

**Termeni și condiții generale de
afaceri pentru persoane juridice și
persoane care desfășoară activități
independente**

**TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE DE AFACERI
PENTRU
PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE
VERSIUNEA nr. 12 / 30 MAI 2018**

CUPRINS

Capitolul I. INTRODUCERE	5
A. Reglementare	5
B. Definiții	5
C. Aria de aplicare	6
Capitolul II. DESCHIDEREA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR	6
A. Generalități	6
B. Protecția datelor personale	7
C. Deschiderea conturilor. Împuterniciți pe Cont	9
D. Funcționarea și operarea conturilor	10
E. Dovada operațiunilor și extrasul de cont	15
F. Închiderea conturilor	15
G. Depozite la termen și depozite overnight	16
H. Depozite colaterale	17
Capitolul III. DREPTURILE ȘI obligațiile PĂRȚILOR	17
A. Drepturile Clientului	17
B. Obligațiile Clientului	17
C. Drepturile Băncii	19
D. Obligațiile Băncii	21
E. Limitarea răspunderii Băncii	21
F. Limitarea efectelor impreviziunii	22
G. Aspecte privitoare la instrucțiunile transmise Băncii	22
Capitolul IV. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR	23
Capitolul V. CONFIDENȚIALITATE	23
Capitolul VI. DISPOZIȚII FINALE	23
A. Încetarea relației contractuale	23
B. Comunicarea Client – Bancă	23
C. Cesiunea	24
D. Forță majoră. Cazul Fortuit	24
E. Legea aplicabilă. Litigii	25
F. Anexele	25
ANEXA 1 – Definiții generale	26
ANEXA 2 – Formularul pentru informațiile oferite deponenților	30
ANEXA 3 – Lista depozitelor excluse de la garantare	32
ANEXA 4 – Definiții relevante CRS	33
ANEXA 5 – Definiții relevante FATCA	35
ANEXA 6 - Termeni și condiții privind utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice și persoane care desfășoară activități independente ("TCUCDB")	37
ANEXA 7 - Termeni și condiții privind utilizarea serviciilor de electronic banking pentru persoane juridice și persoane care desfășoară activități independente ("TCUEB")	45
PARTEA I - Serviciul Multicash/e-BCR	45
PARTEA II - Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking	50
PARTEA III - Serviciul alerte (BCR Alert Plus)	63
PARTEA IV - Serviciul Business 24 Banking BCR	64

ANEXA 8 - Termeni si Conditii privind functionarea solutiei offline BCR Plati Simple pentru plata in cont a drepturilor banesti/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale deschise pe numele Clientului.....	72
---	----

Capitolul I. INTRODUCERE

A. REGLEMENTARE

Toare relatiile de afaceri dintre persoanele juridice (PJ), respectiv persoanele care desfasoara activitati independente (PDAl), profesionistii in acceptiunea Codului Civil (denumiti in continuare „Clienti”) si Banca Comerciala Romana SA, o societate administrata in sistem dualist, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, avand C.U.I. 361757, inregistrata cu nr. RB-PJR-40-008/1999 in Registrul institutiilor de credit si respectiv cu nr. 3776 si nr. 3772 in Registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal, capital social 1.625.341.625,40 lei, cu sediul in Bucuresti, Calea Victoriei nr. 15, sector 3, cod postal 030023, contact.center@bcr.ro, website www.bcr.ro (denumita in continuare „BCR” sau „Banca”), sunt guvernate de prezentul document, Termeni si Conditii Generale de Afaceri (numit in continuare TCGA), precum si de termenii si conditiile specifice produselor si serviciilor achizitionate de Client. Anexele de la 1 la 7 atasate la prezentul document reprezinta parte integranta a TCGA.

Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a Romaniei (“BNR”), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod postal 030031.

Prezentele TCGA contin informatii importante pentru clientii Bancii si impreuna cu toate celelalte documente pe care Clientul a agreat sa le semneze in vederea furnizarii de produse si servicii bancare de catre BCR, determina aspectele contractuale aplicabile relatiei contractuale dintre Client si BCR si serviciilor pe care BCR le furnizeaza Clientului. In cele ce urmeaza, orice astfel de document semnat de Client impreuna cu BCR vor fi denumite generic “Documentatia Contractuala”. Relatiile de afaceri dintre Client si Banca se bazeaza pe incredere reciproca.

Prin semnarea Documentatiei Contractuale, Clientul este de acord ca Documentatia Contractuala impreuna cu prezentele TCGA reflecta in mod deplin intreaga vointa a Clientului cu privire la serviciile pe care BCR i le va furniza si prevaleaza fata de orice alte intelegeri, inscrisuri, documente pre-contractuale sau negocieri care au avut loc intre reprezentantii Clientului si BCR inainte de semnarea Documentatiei Contractuale. Nu exista niciun fel de elemente secundare legate de Documentatia Contractuala si intelegerea dintre Client si BCR care sa nu fi fost reflectate in Documentatia Contractuala.

Semnand orice alt document din cadrul Documentatiei Contractuale, Clientul confirma ca BCR i-a pus la dispozitie prevederile acestor TCGA, fie prin accesarea acestora pe site-ul www.bcr.ro, fie, la cerere, pe suport hartie in locatiile BCR sau in format electronic prin transmiterea pe adresa de e-mail a Clientului, si ale Documentatiei Contractuale in general precum si orice informatii necesare intelegerii prevederilor acestora. Astfel, Clientul este de acord sa isi asume riscul de eroare cu privire la intelegerea oricarei prevederi din Documentatia Contractuala, inclusiv prezentele TCGA in sensul Art. 1209 din Codul Civil.

TCGA reprezinta cadrul contractual general in baza caruia Banca intelege sa presteze iar Clientul sa beneficieze de produsele si serviciile oferite de Banca.

TCGA se completeaza cu:

- (a) prevederile formularelor si, daca este cazul, Conventiilor specifice fiecarui produs sau serviciu (pentru produsele si serviciile care nu sunt reglementate prin prezentele TCGA sau respectiv pentru produsele si serviciile contractate anterior datei de 1 octombrie 2017);
- (b) actele normative in vigoare, inclusiv reglementarile Bancii Nationale a Romaniei; si
- (c) uzantele si practicile bancare interne si internationale.

In masura in care exista discrepante intre TCGA si prevederile formularelor si Conventiilor specifice fiecarui produs sau serviciu, prevederile formularelor si Conventiilor specifice fiecarui produs sau serviciu vor prevala cu exceptia celor care au intrat in vigoare inainte de intrarea in vigoare a TCGA, situatie in care TCGA va prevala. In masura in care exista discrepante intre TCGA si actele normative in vigoare, actele normative in vigoare vor prevala.

In cazul in care nu sunt mentionate expres in prezentele TCGA, prevederile Titlului III si Titlului IV articolele 115, 122 (2) si (3), 128 si 129 din Ordonanta de Urgenta nr. 113/2009 privind serviciile de plata, astfel cum este modificata ulterior, nu se aplica Clientului.

Semnarea de catre Client a cererii de deschidere a unui cont semnifica insusirea si acceptarea depline si fara rezerve de catre Client a tuturor termenilor si conditiilor TCGA.

B. DEFINIȚII

Termenii folosiți în prezentul document vor avea sensul prevăzut în Anexa 1 - Definiții generale la prezentele TCGA.

C. ARIA DE APLICARE

1. Toate relațiile de afaceri dintre Clienți și Bancă, inclusiv Unitățile Bancare care administrează Clienții, sunt guvernate de prezentele TCGA, împreună cu Anexele la acestea, precum și de termenii și condițiile specifice produselor și serviciilor achiziționate de Client.
2. În cazul unui Client nou, raportul contractual stabilit în baza prezentelor TCGA între Bancă și respectivul Client nou va deveni efectiv de la data semnării Cererii-Contract de achiziționare produse și servicii bancare. TCGA vor continua să se aplice raporturilor contractuale dintre Bancă și Client până la data închiderii tuturor conturilor Clientului și, după caz, al produselor și serviciilor contractate de la Bancă.
3. Banca are dreptul să modifice TCGA. Orice modificare a TCGA se aduce la cunoștința Clientului prin afișare în Unitățile Bancare și/sau prin publicare pe site-ul Băncii (www.bcr.ro) cu cel puțin 30 zile calendaristice anterior datei propuse pentru aplicarea acestora.
4. Clientul are posibilitatea ca, până la data intrării în vigoare a modificărilor menționate la punctul 3 de mai sus, să notifice Banca, prin scrisoare cu confirmare de primire sau la Unitatea Bancară care îl administrează, cu privire la refuzul TCGA și denunțarea Documentației Contractuale. Netrimiteră de către Client a unei astfel de notificări, până la data intrării în vigoare, valorează acceptare tacită din partea Clientului a TCGA.
5. Modificarea sau încetarea uneia din Convențiile specifice încheiate între Client și Bancă se realizează în condițiile prevăzute de respectiva Convenție și nu afectează valabilitatea celorlalte Convenții specifice sau ale TCGA.
6. Orice derogare de la aplicarea Documentației Contractuale, inclusiv a prezentelor TCGA, față de Client trebuie convenită în mod expres, în scris, între Bancă și Client.

Capitolul II. DESCHIDERA, FUNCȚIONAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR

A. GENERALITĂȚI

1. Banca are dreptul și obligația de a verifica identitatea Clientului și a beneficiarului real înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea unor tranzacții, conform reglementărilor legale în vigoare.

Din documentele solicitate Clientului la inițierea relațiilor de afaceri, Banca are în vedere obținerea cel puțin a următoarelor informații pentru identificarea Clienților: (A) denumirea; (B) forma juridică; (C) sediul social și, dacă este cazul, sediul unde se situează centrul de conducere și de gestiune a activității statutare, inclusiv țara de rezidență; (D) adresa de corespondență, dacă diferă de sediul social; (E) număr de telefon, fax, adresa de poștă electronică; (F) tipul și natura activității desfășurate; (G) identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare, sunt investite cu competența de a conduce și reprezenta entitatea, precum și puterile acestora de angajare a entității; (H) structura acționariatului până la nivelul beneficiarului real sau informații despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real; (I) identitatea persoanei (identificare standard) care acționează în numele Clientului, precum și informații pentru a stabili că aceasta este autorizată/imputernicită în acest sens; (J) țara de rezidență fiscală.

În cazul imputerniciților pe Cont/beneficiar real Banca poate solicita Clientului să specifice: (A) numele și prenumele și, după caz, pseudonimul, dovedit printr-un act juridic; (B) adresa de domiciliu și adresa de corespondență (dacă diferă de cea de domiciliu) și dacă este cazul, reședința dovedită prin actul de identitate; (C) țara de rezidență; (D) data și locul nașterii; (E) CNP sau, după caz, un alt element unic de identificare conținut de un document oficial de identitate valabil (în cazul persoanelor fizice nerezidente); (F) număr de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz; (G) cetățenia; (H) ocupația, numele/denumirea angajatorului sau natura activității proprii; (I) funcția publică importantă deținută (Persoana expusă politic), dacă este cazul.

2. În cazul în care Clientul nu furnizează Băncii informațiile solicitate conform legislației în domeniul cunoașterii clienței și/sau prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sau dacă informațiile furnizate de către Client Băncii nu corespund realității, Banca nu va efectua tranzacția solicitată de Client, nu va iniția relația de afaceri și/sau va proceda la încetarea relației de afaceri cu Clientul, după caz.
3. În cazul în care Banca va primi solicitări de restituire fonduri ce au creditat conturile Clientului ca urmare a unor fraude a căror existență este semnalată de către Bancă și/sau confirmată prin Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA sau Single Euro Payments Area), Banca va fi îndrituită să debiteze imediat conturile Clientului, fără informarea prealabilă a acestuia. De asemenea, Banca poate lua următoarele măsuri în legătură cu orice cont curent, fără a fi necesar acordul Clientului, altul decât cel exprimat prin asumarea și acceptarea prezentului document, necesare în orice alte situații prevăzute de reglementările aplicabile inclusiv luarea oricărei alte acțiuni pe care o consideră adecvată pentru a asigura îndeplinirea obligațiilor

sale cu privire la prevenirea și combaterea fraudei, spălării banilor, finanțării actelor de terorism, dării/luării de mită, corupției, evaziunii fiscale, precum și a celor cu privire la furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse sancțiunilor economice, atunci când Banca are suspiciuni de fraudă sau are suspiciuni cu privire la scopul sau natura tranzacției. Aceste măsuri pot include, dar fără a se limita la, blocarea conturilor curente, restituirea către ordonator a fondurilor ce au creditat conturile curente ale Clientului ca urmare a unei fraude, investigarea și interceptarea plăților efectuate în și din conturile curente ale Clientului, investigarea sursei fondurilor/beneficiarului acestora, investigații în scopul de a determina dacă o anumită persoană este supusă sancțiunilor. Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru o astfel de operațiune, fiind considerată irevocabil mandatată în acest sens, și nici nu va compensa Clientul pentru vreo daună (inclusiv dobânzi ce nu se vor mai acumula la sumele astfel debitate) ce pot apărea în urma debitării conturilor Clientului în circumstanțele menționate în acest paragraf.

4. La cererea expresă a Clientului, Banca poate deschide conturi curente și alte tipuri de conturi. Conturile se deschid de către Bancă, în conformitate cu normele interne, pe baza completării și semnării de către Client a formularelor standard ale Băncii, însoțite de documentele solicitate de aceasta.

În cazul în care Clientul derulează fonduri cu afecțiune specială (prevăzute de lege și asupra cărora Clientul este lipsit de dreptul de dispoziție) sau fonduri reprezentând credite nerambursabile sau finanțări primite de la instituții sau organizații internaționale pentru derularea unor programe ori proiecte, acesta are obligația solicitării deschiderii unor conturi speciale, cu prezentarea documentației din care rezultă afecțiunea specială; în caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricăror măsuri de executare silită inițiată de creditorii Clientului, Banca neasumându-și nicio răspundere în acest sens.

5. Banca are dreptul oricând pe durata relației contractuale cu Clientul să solicite acestuia orice documente suplimentare pe care Banca, în opinia sa, le consideră necesare în vederea respectării legislației în domeniul cunoașterii clientelei și/sau prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

B. PROTECȚIA DATELOR PERSONALE

1. În vederea prestării Serviciilor Bancare asumate prin TCGA si/sau Documentatia Contractuala, BCR prelucrează date cu caracter personal, în condițiile prevăzute de Legea nr. 677/2001 și, începând cu data de 25 mai 2018, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) General privind Protecția Datelor nr. 679/2016 ("GDPR"), precum și în conformitate cu cerințele legislației subsecvente în materie. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către BCR aparțin următoarelor categorii de persoane vizate: reprezentanți legali sau convenționali, inclusiv Imputerniciți pe cont, Actionari/Asociați, Administratori, Beneficiari reali, Delegați, Gestionari, utilizatori ai Serviciilor Bancare inclusiv Utilizatori de Carduri, Utilizatori administratori, Utilizatori autorizați precum și alte categorii de Utilizatori desemnați de Clienti, persoane de contact ale Clientilor, PDAI și ale oricărui altor persoane ale căror date cu caracter personal sunt dezvăluite de Client pentru și în legătură cu derularea TCGA si/sau Documentatiei Contractuale (denumiți împreună în mod generic, în cele ce urmează, „Persoane vizate”). Aceste date cu caracter personal sunt incluse în documentele transmise către Bancă în vederea inițierii relațiilor de afaceri cu Clientul sau pe parcursul derulării acestora.
2. În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate în TCGA si/sau Documentatia Contractuala, BCR poate să prelucreze date cu caracter personal aparținând Persoanelor vizate, primite de la Client în vederea întinerii relațiilor de afaceri si/sau pe parcursul derulării acestora în baza TCGA si/sau Documentatiei Contractuale (spre exemplu Beneficiari reali, Gestionari, Actionari/Asociați, persoane fizice implicate în activitatea companiei, etc) fără a beneficia însă de modalitatea practică de a asigura în mod direct informarea acestor categorii de persoane. În acest context este responsabilitatea Clientului să informeze persoanele în cauză cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal și să obțină consimțământul acestora privind prelucrarea datelor, în măsura în care este necesar, în vederea îndeplinirii condițiilor prevăzute de lege.

SCOPURILE PENTRU CARE SE PRELUCREAZĂ DATELE CU CARACTER PERSONAL

3. În vederea îndeplinirii obligațiilor legale, BCR prelucrează datele cu caracter personal pentru colectare debite/recuperare creanțe, în vederea îndeplinirii obligațiilor BCR legate de supravegherea bancară efectuată asupra BCR și de raportare intragrup și/sau către autoritățile de supraveghere, respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv pentru conformarea cu normele legale aplicabile în domeniul bancar în vederea respectării cerințelor de cunoaștere a clientelei, prevenirii activităților de spălare a banilor și combaterii finanțării terorismului, administrării conflictelor de interes, gestionării controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu Clientii, prevenirea fraudelor, gestiune administrativ – financiară, audit intern, păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea potrivit prevederilor legale ale Documentației Contractuale (inclusiv asigurarea operațiunilor conexe acestor activități), asigurarea securității în incintele BCR și ale surselor sale. Pentru îndeplinirea scopurilor mai sus-menționate, BCR se va baza în măsura în care este necesar, și pe interesul său legitim în desfășurarea obiectului său de activitate.

4. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale BCR, în contextul desfășurării obiectului său de activitate, BCR prelucraza date cu caracter personal pentru reclamă, marketing simplu și publicitate, statistică, implementarea unei linii interne de raportare a neconformităților sesizate de către orice persoane în legătură cu serviciile financiar - bancare oferite, îmbunătățirea Serviciilor Bancare furnizate prin îmbunătățirea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne, managementul lichidităților, optimizării bilanțului și stabilirii prețurilor de transfer, constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale BCR și/sau ale subsidiarelor sale în instanță, managementul portofoliului și managementul riscului (inclusiv, dar fără a se limita la identificarea, la nivelul societăților afiliate BCR, a grupurilor de clienți aflați în legătură), asigurări și reasigurări, consultarea bazei de date a CRC pentru Persoanele vizate în vederea prestării de servicii financiar-bancare de creditare, la solicitarea Clientului respectiv în vederea ofertării Clientului cu astfel de produse, precum și pentru proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate).
5. În vederea încheierii și executării contractului dintre Client și BCR, Banca prelucraza datele cu caracter personal pentru executarea Documentației Contractuale, furnizarea Serviciilor Bancare, gestionării relației cu Clientul și gestionării calității datelor, furnizarea serviciilor de online banking, evaluarea eligibilității Clientului în vederea acordării unor produse și servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv etapa acordării/aprobării), luând în considerare indicatori în evaluarea solvabilității, a riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare, precum și pentru efectuarea unor rapoarte de credit și administrarea acestora, consultarea informațiilor înregistrate pe numele Persoanelor vizate în baza de date a CRC în vederea prestării de servicii financiar-bancare de creditare, la solicitarea Clientului respectiv în vederea ofertării Clientului cu astfel de produse.

CATEGORIILE DE DATE CU CARACTER PERSONAL CARE SUNT PRELUCRATE DE CĂTRE BCR

6. În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, BCR prelucraza datele cu caracter personal care îi sunt furnizate în mod direct, precum și datele pe care BCR le generează pe baza acestora, respectiv: cod identificare client, date de tranzacționare, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor bancare și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către BCR.

CATEGORII DE DESTINATARI CĂTRE CARE POT FI DEZVĂLUITE DATELE CU CARACTER PERSONAL

7. Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, BCR poate dezvălui datele cu caracter personal, cu respectarea prevederilor legale și convenționale privind pastrarea caracterului confidențial al acestora către următoarele categorii de destinatari: Persoana vizată, reprezentanții legali, mandatar, succesor ai Persoanei vizate, reprezentanții BCR, alte persoane fizice sau juridice care prelucraza datele personale în numele BCR (inclusiv mandatarilor de genul avocaților, consultanților, contabililor sau auditorilor), entitățile din Grupul BCR, parteneri contractuali ai BCR și ai entităților din Grupul BCR, împuterniciți ai BCR în ceea ce privește aspecte de protecția datelor, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale inclusiv autorități de reglementare, autorități publice locale, organizații internaționale, furnizori de servicii și bunuri, societăți bancare, birouri de credit, agenți de colectarea debitelor/recuperare a creanțelor, societăți de asigurare și reasigurare, organizații profesionale, organizații de cercetare a pieței.

DURATA PRELUCRĂRII. DESTINAȚIA ULTERIOARĂ A DATELOR CU CARACTER PERSONAL

8. În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BCR va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor bancare, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare la arhivare. Este posibil ca, în urma împlinirii termenelor legale de arhivare, BCR să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

TRANSFERUL DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN STRĂINĂTATE

1. În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca BCR să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/ SEE: Austria, Cehia, Ungaria, Croația, Belgia, Germania, Regatul Unit al Marii Britanii, cât și în afara UE/SEE către Statele Unite ale Americii. Pentru transferurile în afara UE/SEE, BCR își va întemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau alte garanții recunoscute de lege. Este posibil ca în derularea activităților sale, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Puteți obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal la următorul link: www.bcr.ro/politica-deconfidentialitate.
2. DREPTURILE PERSOANELOR VIZATE ÎN CONTEXTUL PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL

3. Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării (începând din 25 mai 2018), dreptul la portabilitatea datelor (începând din 25 mai 2018), dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, și dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care considera necesar. Aceste drepturi pot fi exercitate în condițiile stabilite de GDPR. Banca va analiza cererile primite și fie va da curs cererii (acolo unde condițiile legale de exercitare sunt îndeplinite), fie va semnala persoanei vizate că nu poate da curs cererii în cazul în care condițiile legale nu sunt îndeplinite indicând motivul sau dacă Clientul nu renunța la documentația contractuală pentru care îndeplinirea presupune prelucrarea datelor cu caracter personal de către banca. Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, BCR să anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.
4. Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către BCR, precum și cu privire la drepturile de care beneficiază Persoanele vizate în acest context, Clientul se poate adresa printr-o cerere (în format material/electronic prin e-mail) către: office@bcr.ro. Persoanele vizate au posibilitatea, de asemenea, să contacteze Responsabilul privind protecția datelor numit la nivelul BCR pentru orice probleme privind prelucrarea datelor dvs., la adresa de e-mail: dpo@bcr.ro.

C. DESCHIDEREA CONTURILOR. ÎMPUTERNICIȚI PE CONT

1. Cererile de deschidere de cont precum și toate documentele adresate Bancii trebuie semnate de Imputernicitii pe Cont care au acest drept în baza mandatului primit din partea Clientului.
2. La deschiderea conturilor, Banca solicită Clientului specimene de semnatura și documente care atestă calitatea de imputerniciți pentru Imputerniciții pe Cont, precum și orice documente necesare identificării Clientului și a Imputerniciților pe Cont.
3. Cu excepția cazului în care în documentele de numire a persoanelor imputernicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca se prevede o perioadă determinată a mandatului acordat, imputernicirea acestor persoane rămâne valabilă pe toată durata relației contractuale cu Banca, până la data primirii de către Banca a înștiințării în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau în alt mod) sau modificarea acesteia. Banca este îndreptățită să solicite orice documente considerate a fi necesare cu privire la aceste modificări. Banca poate (dar fără a fi obligată în acest sens) solicita Clientului în orice moment confirmarea sau reînnoirea imputernicirilor date de către Client în legătură cu conturile deschise la Banca.
4. Clientul este răspunzător față de Banca pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștință Bancii despre încetarea mandatului, vreo restricție sau limitare în ceea ce privește Imputernicitul acestuia pe Cont în condițiile respectării normelor interne ale Bancii. Suplimentar, Clientul confirmă și declară în mod expres că fiecare document transmis Bancii, inclusiv cele în copie, pe toată durata relației contractuale este corect, complet și produce efecte depline și nu a fost modificat sau înlocuit până la data transmiterii Bancii, Clientul având obligația să notifice orice modificare aferentă documentelor depuse la Banca în acest sens.
5. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Bancii, împiedică stabilirea Imputernicitului pe Cont în ceea ce privește desemnarea, limitele, revocarea acestuia sau încetarea mandatului acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul Imputernicitului/ilor pe Cont și/sau a Utilizatorului/ilor la contul Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Banca (ex. hotărâri judecătorești definitive și irevocabile, extras sau certificat constatator de la Registrul Comerțului sau alte documente emise de o autoritate competentă, etc.).
6. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirmă și acceptă faptul că în relația cu Banca: (i) Imputerniciții pe Cont au drepturi de reprezentare, cum ar fi cu titlu exemplificativ: dreptul de a deschide /modifica relația contractuală, de a solicita achiziționarea/modificarea/inchiderea de produse și servicii, de a semna documentația contractuală, inclusiv cecuri/bilete la ordin, de a efectua operațiuni pe conturile Clientului, de a ridica cecuri/bilete la ordin, inclusiv cele refuzate la plată, de a imputernici / revoca persoanele cu drept de semnatura pe conturile Clientului, de a numi delegați; (ii) pentru inițierea operațiunilor bancare, fiecare persoană autorizată să dispună pe conturi, respectiv fiecare utilizator desemnat al oricărui serviciu bancar este obligat să respecte tipurile de semnături, drepturile de gestionare și limitele stabilite de către Client prin formularele specifice și (iii) în cazul în care mai multe persoane autorizate să dispună pe conturi/multi utilizatori cu semnături parțiale acționează în comun în concordanță cu tipul de semnături determinate la momentul în care se inițiază o operațiune bancară, respectivele persoane autorizate/respectivii utilizatori sunt obligați să se conformeze cu cea mai mică limită stabilită pentru acestea/aceștia.

7. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirma ca a luat la cunostinta si a inteles pe deplin (i) informatiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participa Banca, asa cum sunt acestea sunt prezentate in Anexa 2 - Formularul pentru informatiile oferite deponentilor atasata la prezentele TCGA, si (ii) categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor, asa cum acestea sunt prezentate in Anexa 3- Lista depozitelor excluse de la garantare, atasata la prezentele TCGA.
8. Contractarea produselor si serviciilor bancare oferite de Banca, precum si modificarea continutului, formei, conditiilor de prezentare/prestare, a pretului si modalitatii de plata ale produselor si serviciilor bancare furnizate de Banca si contractate de Client, vor putea fi efectuate prin conventii corespunzatoare acestor produse si/sau servicii, incheiate in cadrul convorbirilor telefonice inregistrate, purtate intre Imputernicitul pe Cont al Clientului si un Specialist Contact Center al Bancii, dupa parcurgerea procedurii de identificare telefonica prealabila a Imputernicitului pe Cont al Clientului conform normelor interne ale Bancii. Conventiile mentionate in aceasta clauza vor fi considerate incheiate in cazul in care Imputernicitul pe Cont al Clientului isi va exprima in mod expres consimtamantul cu privire la elementele contractuale esentiale ale conventiei initiale sau ale celor supuse modificarii prezentate de Specialistul Contact Center al Bancii in cadrul convorbirilor telefonice respective. Confirmarea scrisa a conventiei sau modificarilor agreeate, trimisa de catre Banca Clientului, ulterior convorbirii telefonice, prin orice mijloc de comunicare electronica agreeat de parti, va reprezenta dovada conventiei sau a actului modificador intervenite. Clientul, oricand, in termen de 12 luni de la data convorbirii telefonice sau in alt termen prevazut de lege, poate sa solicite Bancii o copie pe suport electronic a fisierului care contine convorbirea telefonica inregistrata. Clientul intelege si este de acord ca Banca va putea sa perceapa un comision pentru emiterea unor astfel de copii.

D. FUNCȚIONAREA ȘI OPERAREA CONTURILOR

1. Orice operatiune dispusa de Client se efectueaza prin intermediul contului curent cu exceptia cazurilor in care exista alte conventii specifice incheiate cu Clientul care contin alte prevederi care prevaleaza prezentelor TCGA. Operatiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt, fara insa a fi limitative:
 - a) operatiuni cu ordine de plata in lei sau valuta initiale pe suport hartie sau utilizand serviciile de electronic banking;
 - b) operatiuni de depunere si retragere de numerar;
 - c) operatiuni cu instrumente de debit (ceci-uri, cambii si bilete la ordin);
 - d) operatiuni de debitare directa;
 - e) operatiuni cu carduri.
2. Banca va primi in vederea procesarii numai documentele/instructiunile care sunt prezentate la Banca de catre Client sau de catre Imputernicitul pe Cont sau transmise Bancii prin mijloacele electronice acceptate de Banca.
3. Documentele prezentate Bancii trebuie sa poarte, in mod obligatoriu, semnaturile Imputernicitor pe Cont, in deplina concordanta cu speciemenele de semnatura aflate la Banca.

Indeplinind instructiunile Clientului, Banca se bazeaza pe caracterul real, corect si original al semnatuurilor care apar pe instructiunile transmise Bancii in orice mod si nu are nici un fel de raspundere in legatura cu consecintele care ar putea aparea ca urmare a folosirii frauduloase sau abuzive a acestor semnaturi.
4. Consimtamantul Clientului pentru executarea instructiunilor de plata se exprima prin:
 - a) semnatura autorizata, conform Specimenului de Semnatura, in cazul instructiunilor de plata pe suport hartie (inclusiv OP-uri) si ridicarilor de numerar;
 - b) mandatul de debitare directa acordat BCR de catre Client;
 - c) contractul de plata programata (STO) semnat de catre Client
 - d) in cazul instructiunilor de plata realizate prin utilizarea unui Card: i) in cazul Tranzactiei efectuate la POS – semnarea chitantei sau introducerea PIN; ii) in cazul Tranzactiei prin internet – furnizarea urmatoarelor informatii: numarul cardului, numele Utilizatorului asa cum este scris pe Card, data expirarii, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2), precum si, in cazul site-urilor securizate, parola aferenta 3D Secure; iii) in cazul tranzactiei CNP (Card Not Present)– intelegerea cu Comerciantul acceptant, in care este specificata suma Tranzactiei ce urmeaza sa fie autorizata; iv) in cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; v) in cazul tranzactiilor contactless – simpla apropiere a cardului de un Terminal cu functionalitate contactless, pentru operatiunile de plata de mica valoare;

- e) confirmarea verbala pe care Clientul o da telefonic, in cazul in care accesul Clientului la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parola cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv confirmarea prin introducerea codului OTP, in cazul in care accesul Clientului la respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in functie de tipul de acces agreat conform Convenției relevante, pentru phone banking;
 - f) apasarea butonului „Finalizeaza operatiune”, fara a mai fi necesara introducerea unei parole suplimentare, in cazul in care accesul Clientului la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parolă cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv prin introducerea codului DS, in cazul in care accesul Clientului la respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in functie de tipul de acces agreat conform Convenției relevante, pentru Internet banking;
5. Banca efectueaza verificarea autenticitatii instructiunii emise de Client in baza urmatoarei proceduri:
- a) pentru instructiunea pe suport hartie: prin simpla comparare a semnaturilor aplicate pe instructiune cu cele din speciemenle de semnatura depuse la Banca si in baza documentelor de identitate ale Clientului.
 - b) pentru instructiunea emisa de catre Client in format electronic: prin folosirea autentificarii utilizatorilor, a drepturilor de utilizare a conturilor si a drepturilor de semnatura a acestora conform TCUEB anexate prezentelor TCGA;
 - c) în cazul instructiunilor de plată realizate prin utilizarea unui Card: conform TCUEDB anexate prezentelor TCGA.
6. In cazul sumelor transferate catre contul Clientului, daca contul beneficiar mentionat in mesajul de plata este deschis in alta moneda decat cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fara notificarea sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea Clientului, sa execute operatiunea de incasare prin creditarea contului beneficiar cu echivalentul in moneda acestui cont al sumei transferate, sau sa refuze efectuarea operatiunii.
- In cazul sumelor transferate din contul Clientului, daca contul platitor mentionat in mesajul de plata este deschis in alta moneda decat cea a sumei transferate, Banca poate, la alegerea sa, fara notificarea sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea Clientului, sa execute operatiunea de plata prin debitarea contului platitor cu echivalentul in moneda acestui cont al sumei transferate, sau sa refuze efectuarea operatiunii.
- In toate cazurile, conversia valutara se va efectua la cursul de schimb valutar al Bancii valabil la momentul creditarii, respectiv al debitarii contului. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul acorda Bancii un mandat deplin, irevocabil si neconditionat (valabil pana la incetarea relatiei contractuale cu Banca, Articolul 2015 din Codul Civil fiind exclus de la aplicare) pentru a efectua orice schimburi valutare la cursul de schimb valutar al Bancii valabil la momentul efectuării operatiunii relevante.
- In cazul in care o operatiune de plata sau de incasare ce a fost finalizata de catre Banca prin efectuarea unei operatiuni de conversie valutara conform celor descrise mai sus, este executata in sens invers, indiferent de motiv (ex. ordinul de plata este refuzat de catre banca beneficiarului, ordinul de plata este revocat de catre platitor cu acceptul beneficiarului etc.), atunci Banca va efectua operatiunea de sens invers la noul curs de schimb valutar practicat de Banca, valabil la momentul executării operatiunii de conversie. Banca nu raspunde pentru pierderile ce decurg din diferentele si fluctuatiile cursurilor de schimb intre momentul executării operatiunii initiale de plata sau de incasare si momentul executării operatiunii de sens invers, pierderile fiind suportate in integralitate de catre Client.
7. Banca nu este obligata fata de Client pentru instructiunile eronate date de acesta privind sumele din cont. In cazul unor instructiuni eronate care au determinat retrageri sau transferuri de sume din cont, Banca va incerca recuperarea sumelor respective, fara ca prin aceasta sa-si creeze o obligatie fata de Client.
- In situatia inregistrării de catre Banca, eronat, in contul Clientului a unor sume ce nu apartin acestuia, Banca va proceda la stornarea sumelor respective urmarind totodata si influenta lor asupra dobanzilor, trecand la recalcularea, regularizarea dobanzilor necuvenite incepand cu data calculării acestora.
8. Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa acordarea consimtamantului exceptie facand ordinele de plata despre care Clientul si Banca au convenit sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade ori in ziua in care Clientul pune fonduri la dispozitia Bancii.
9. Orice solicitare a Clientului pentru o tranzactie bancara de schimb valutar si/sau Tranzactie Financiara, materializata prin semnarea unui ordin de schimb valutar, oricarui alt tip de ordin sau document sau a unei Conventii, confirmata in cadrul unei convorbiri telefonice inregistrate, pe platforma electronica sau prin orice alta modalitate agreata cu Banca, fie cu decontare imediata, fie cu o alta data a valutei, este

irrevocabila. Toate costurile provenind din diferentele de curs valutar si/sau cotații vor fi suportate de Client. De asemenea, atât în cazul nerespectării ordinului dat, precum și în cazul modificării de către Client a ordinului transmis Bancii, toate consecințele, inclusiv, dar fără a se limita la daune, costuri suplimentare suportate de Banca, sunt integral în sarcina Clientului.

10. În cazul în care Clientul solicită retragerea din cont a unor sume în valută, Banca eliberează fracțiile de valută efectivă în echivalent lei la cursul de schimb valutar al Bancii valabil în ziua plății.

11. Operațiunile care pot fi efectuate prin contul curent sunt cele menționate mai jos, fără a fi limitative:

a) operațiuni de încasări în numerar și prin virament: la Unitățile Bancare, în cadrul programului de lucru;

b) operațiuni de plăți în numerar: la Unitățile Bancare, în cadrul programului de lucru.

Pentru eliberarea de numerar în lei și valută peste o anumită limită stabilită de Banca, conform specificațiilor din Tariful de comisioane BCR relevant, este necesară o programare prealabilă la casieria Unității Bancare de la care se solicită ridicarea numerarului. Retragerile neprogramate și peste limita stabilită se pot efectua numai cu acordul prealabil al Bancii.

Dacă Clientul omite să notifice Banca în avans cu privire la intenția sa de retragere de numerar și Banca nu are suficiente fonduri disponibile din valută respectivă, Banca poate elibera Clientului, la solicitarea acestuia, suma solicitată într-o altă valută sau în lei.

În cazul în care data stabilită pentru retragere a trecut fără ca retragerea de numerar să fi fost efectuată, obligația Bancii de a menține respectivă sumă în numerar la dispoziția Clientului încetează.

c) operațiuni de plăți prin virament: la Unitățile Bancare sau electronic.

12. Clientul este de acord cu faptul că semnatura și stampila Bancii aplicate pe ordinul de plată în zona „recepționat” trebuie interpretate ca o confirmare a primirii acestuia în vederea procesării și nu ca o acceptare a plății. Receptivitatea ordinului de plată se efectuează în prezența Clientului și reprezintă procedura prin care Banca recunoaște că a primit un ordin de plată în vederea verificării autenticității, a acceptării și a executării.

Banca consideră acceptat și executat un ordin de plată interbancar atunci când ordinul de plată se regăsește în extrasul de cont al bancii corespondente.

Banca consideră acceptat și executat un ordin de plată intrabancar atunci când se debitează contul indicat de către Clientul platitor în instrucțiunea de plată.

13. Banca va efectua operațiunile în conformitate cu instrucțiunile Clientului numai dacă acesta a furnizat codul unic de identificare compus din:

a) codul IBAN (International Bank Account Number) în cazul operațiunilor de plată în lei pe teritoriul României respectiv plăților în Euro în zona SEPA (Single Euro Payment Area);

b) Codul IBAN respectiv numărul de cont în cazul tarilor care nu au aderat la IBAN și codul de identificare al bancii beneficiarului (BIC/ SWIFT/ Routing Code) respectiv numele și adresa bancii beneficiarului în cazul plăților în lei în afara României și valută (inclusiv Euro în afara zonei SEPA).

Pentru executarea unei operațiuni de plată, Clientul, în calitate de ordonator trebuie să furnizeze Bancii următoarele informații obligatorii, după cum urmează:

a) în cazul operațiunilor de plată în Lei efectuate pe teritoriul României: numele și contul IBAN al ordonatorului, numele și contul IBAN al beneficiarului, suma de plată, data emiterii.

Suplimentar față de informațiile mai sus menționate, în cazul plăților inițiate către Trezoreria Statului, Clientul, în calitate de ordonator va completa și următoarele informații obligatorii: cod de identificare fiscală al ordonatorului și al beneficiarului, număr de evidență a plății, număr al ordinului de plată, referințe privind conținutul economic al operațiunii de plată

b) în cazul operațiunilor de plată în valută, inclusiv cele efectuate pe teritoriul României, și în Lei efectuate în afara teritoriului României: (i) ordonator: nume, adresă (stradă, oraș, țară), cont IBAN; (ii) beneficiar: nume, adresă (stradă, oraș, țară), cont IBAN (în cazul tarilor care au aderat la IBAN) / număr cont (în cazul tarilor care nu au aderat la IBAN); (iii) banca beneficiar: nume, adresă, BIC; (iv) informații statistice pentru BNR, în funcție de prevederile legale în vigoare; (v) data emiterii; (vi) suma de plată și valută operațiunii de plată; (vii) modalitatea de comisionare.

În cadrul procesului de executare a operațiunilor de plată, Banca va aplica următoarele reguli generale valabile:

a) În situația în care există discrepante între BIC-ul bancii beneficiarului, pe de o parte, și numele și/sau

- adresa bancii beneficiarului, pe de alta parte, Banca va utiliza exclusiv BIC-ul (care formeaza impreuna cu codul IBAN codul unic de identificare) furnizat de catre Client, in calitate de ordonator in procesul de executie a platii, fara notificarea Clientului, in calitate de ordonator sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia.
- b) In cazul operatiunilor de plata in Euro pentru care banca beneficiarului este intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Clientul, in calitate de ordonator poate opta sa nu furnizeze BIC-ul bancii beneficiarului, situatie in care Banca il va extrage din IBAN-ul contului beneficiar. In cazul in care Clientul, in calitate de ordonator opteaza sa furnizeze BIC-ul bancii beneficiarului, Banca va utiliza BIC-ul furnizat de catre Client, in calitate de ordonator in procesul de executie a platii, indiferent daca acesta este diferit de BIC-ul extras de Banca din IBAN-ul contului beneficiar, fara notificarea Clientului, in calitate de ordonator sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia.
 - c) Modalitatea de comisionare BEN nu se poate utiliza, indiferent de tipul operatiunii de plata. In situatia in care Clientul, in calitate de ordonator indica in mod expres modalitatea de comisionare BEN, indiferent de tipul operatiunii de plata, Banca este expres si irevocabil autorizata de Client sa execute operatiunea de plata prin aplicarea automata a modalitatii de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari/refuz de orice fel din partea acestuia.
 - d) In cazul operatiunilor de plata efectuate in Euro si in orice valuta nationala a unui stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), pentru care banca beneficiarului este situata intr-un stat membru al Uniunii Europene (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Clientul, atunci cand are calitatea de ordonator al operatiunii de plata, trebuie sa indice numai modalitatea de comisionare SHA,
 - e) Fara a afecta aplicarea regulii prevazute la litera d) de mai sus, in situatia in care Clientul, in calitate de ordonator, indica totusi modalitatea de comisionare OUR pentru o operatiune de plata in orice valuta nationala (alta decat Euro) a unui stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE) pentru care banca beneficiarului este situata intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Banca va executa operatiunea de plata cu modalitatea de comisionare OUR indicata in mod expres de Client, acesta intelegand sa suporte comisionul OUR garantat si intelegand ca este pe deplin raspunzator pentru orice si toate consecintele implicate de modalitatea de comisionare OUR.
 - f) In situatia in care Clientul, in calitate de ordonator indica in mod expres modalitatea de comisionare OUR pentru o operatiune de plata in Euro pentru care banca beneficiarului este intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), Banca este expres si irevocabil autorizata de Client prin TCGA sa execute operatiunea de plata prin aplicarea automata a modalitatii de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari de orice fel din partea acestuia.
 - g) In situatia in care Clientul, in calitate de ordonator nu indica in mod expres o modalitate de comisionare, indiferent de tipul operatiunii de plata, Banca este expres autorizata de Client prin intermediul TCGA sa execute operatiunea de plata cu modalitatea de comisionare SHA, fara notificarea Clientului sau obtinerea vreunei confirmari de orice fel din partea acestuia.
14. In cazul platilor in valuta, sumele ordonate sunt transferate integral si nu vor fi diminuate cu valoarea comisionului perceput de Banca.
 15. Daca ordonatorul/beneficiarul unei plati/incasari nu poate fi identificat in mod exact, beneficiarului/ordonatorului i se va solicita prezentarea catre Banca a tuturor datelor de identificare necesare in vederea procesarii tranzactiei.
 16. Pentru platile valutare, fondurile vor fi debitate din contul Clientului platitor in data receptiei cu conditia incadrarii in COT.
 17. In cazul in care momentul primirii unui OP nu este o Zi Lucratoare pentru Banca, OP se considera primit in urmatoarea Zi Lucratoare. Banca poate stabili o ora limita, dupa care orice OP este considerat primit in urmatoarea Zi Lucratoare.
 18. In calitate de banca a beneficiarului, Banca crediteaza contul Clientului in ziua in care a fost creditat contul Bancii sau in urmatoarea Zi Lucratoare, cu data de valuta la care a fost creditat contul Bancii. In calitate de banca a platitorului, data de valuta la care se face debitarea contului Clientului nu va fi anterioara momentului in care suma care face obiectul operatiunii de plata este debitata din cont.
 19. Dupa momentul primirii ordinului de plata, suma operatiunii de plata este debitata din contul Clientului si creditata in contul bancii beneficiarului cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zi lucratoare pentru:
 - a. operatiunile de plata in Lei efectuate pe teritoriul Romaniei;
 - b. operatiunile de plata de plata in Euro pentru care banca beneficiarului este intr-un stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE),

- c. operatiunile de plata care implica o singura conversie monetara intre euro si lei, efectuata in Romania, iar - in cazul operatiunilor de plata transfrontaliere pe teritoriul UE si SEE transferul transfrontalier are loc in euro.

Clientul si Banca convin ca termenul de executare pentru orice alte operatiuni de plata efectuate pe teritoriul UE sau in SEE in monedele nationale ale tarilor din UE si SEE este de maximum 4 Zile Lucratoare din momentul primirii ordinului de plata. Operatiunile de plata executate in alte monede, altele decat euro si monedele nationale ale tarilor din UE si SEE, vor fi executate de catre Banca intr-o perioada rezonabila de timp, in conformitate cu natura tranzactiei. In cazul operatiunilor initiate pe suport hartie Clientul este de acord cu prelungirea perioadei mentionate in paragraful de mai sus cu o Zi Lucratoare.

20. In legatura cu operatiunile de plata prin instrumente de debit Clientul trebuie sa prezinte documentele spre incasare tinand cont de termenele si circuitele in vigoare, asigurandu-se ca nu se expune pierderii dreptului de regres.
21. Intocmirea de catre Client a borderourilor pentru instrumentele de plata este obligatorie in cazul instrumentelor de plata de debit.
22. Banca poate efectua operatiuni la distanta in functie de caracteristicile fiecarui produs oferit Clientului.
23. Raspunderea Bancii fata de Client este limitata la pagubele cauzate prin incalcarea prezentelor TCGA cu intentie sau din culpa grava. Niciuna dintre prevederile continute in prezentul document nu va putea fi interpretata intr-un sens care sa contravina acestei reguli. In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Client este incorect, Banca nu este considerata raspunzatoare pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata. Cu toate acestea Banca, in calitate de banca platitorului depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata. De asemenea, in calitate de banca a beneficiarului coopereaza la aceste eforturi inclusiv prin comunicarea cu banca platitorului a tuturor informatiilor relevante pentru colectarea adecvata a fondurilor.
24. Regulile de utilizare si functionare ale conturilor bancare de TVA sunt reglementate de legislatia relevanta privind aceste tipuri de conturi, Clientul fiind singurul raspunzator pentru transmiterea instructiunilor si efectuarea operatiunilor din aceste conturi bancare in conformitate cu prevederile legale..
25. Banca este exonerata de raspundere daca instructiunile pe care le transmite altor banci nu sunt indeplinite, chiar daca a avut initiativa in alegerea acelei banci corespondente.
26. Daca nu primeste instructiuni contrare in scris, Banca poate ca la alegerea sa, si in conformitate cu uzantele bancare, sa expedieze valorile, documentele garantate sau negarantate, pe riscul Clientului, cu scrisoare recomandata sau prin trimitere prin posta cu valoare declarata la valoare mica.
27. Banca va executa instructiunile de plata prezentate direct de catre Client, inclusiv cele programate (STO) sau prin intermediul beneficiarului platii, doar daca soldul disponibil al contului curent al Clientului este suficient pentru executarea instructiunii respective si plata comisioanelor aferente acesteia, asa cum acestea sunt mentionate in Tariful de comisioane pentru persoane juridice. In cazul instructiunilor de plata care pot fi executate partial, iar soldul contului este insuficient pentru executarea integrala a instructiunii si plata comisioanelor aferente, atunci Banca va retine cu prioritate comisioanele aferente, suma astfel ramasa fiind utilizata pentru executarea instructiunii respective. Nu se efectueaza plata partiala a ordinelor de plata programate avand suma fixa si instructiunilor de plata prezentate prin intermediul beneficiarului. Banca are dreptul sa perceapa comisioane pentru refuzul executarii unor instructiuni, numai in cazuri intemeiate, conform Tarifului de comisioane relevant. In cazul in care soldul contului curent al Clientului nu este suficient pentru retinerea contravalorii acestor comisioane, Banca poate inregistra sumele respective la restanta, recuperarea acestora efectuandu-se conform prevederilor Capitolului III, Sectiunea C, Clauza 11.
28. In cazul in care Clientul solicita Bancii deschiderea unui(or) cont(uri) pentru plata drepturilor banesti/alimentarii conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, Clientul se obliga sa utilizeze contul curent special/tranzitoriu intern deschis de Banca, exclusiv pentru initierea operatiunilor de plata a drepturilor banesti/alimentarea conturilor de depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, impreuna cu o solutie de plata electronica sau offline (fara acces la Internet), pe care Banca o pune la dispozitie.

Initierea altui tip de operatiune din acest cont nu este permisa, iar Clientul se obliga ca in termen de 2 zile lucratoare de la data alimentarii contului tranzitoriu sa asigure sold 0 pana la data urmatoarei alimentari a contului (inclusiv prin transferul platilor returnate). Nerespectarea obligatiilor anterior mentionate va fi considerata o incalcare a prevederilor prezentelor TCGA, Banca avand dreptul de a rezilia unilateral Cererea-Contract si prezentele TCGA, fara punere in intarziere si fara alte formalitati, prin comunicarea catre Client a notificarii scrise de reziliere unilaterală.

E. DOVADA OPERAȚIUNILOR ȘI EXTRASUL DE CONT

- 1.2. Banca va elibera Clientului, la cererea acestuia, extrasele de cont. Banca poate elibera la cererea Clientului duplicate după extrasele de cont. Eliberarea extraselor de cont și a duplicatelor la solicitarea Clientului se supune comisionării conform Tarifului de comisioane al BCR relevant.
- 1.3. Extrasul de cont cuprinde informații privind orice operațiune derulată pe contul bancar de exemplu referința care permite identificarea operațiunii de plată, informații privind beneficiarul plății, cursul de schimb utilizat în cadrul operațiunii de plată dacă este cazul, data de înregistrare, natura și valoarea operațiunilor, comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfășurat tranzacția cu cardul (dacă este cazul), dobânzile și comisioanele aferente etc.
- 1.4. Extrasele vor fi emise de Bancă conform instrucțiunii Clientului exprimate la deschiderea contului.

F. ÎNCHIDEREA CONTURILOR

1. Clientul poate solicita închiderea contului, printr-o cerere semnată de reprezentantul sau legal ori de împuternicitul pe Cont, după cum a stabilit prin mandatul acordat. Odată cu închiderea contului, Clientul are obligația de a solicita închiderea produselor și serviciilor atașate contului respectiv.
2. Închiderea contului la solicitarea Clientului va fi efectuată numai după achitarea de către acesta a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii și, dacă este cazul, închiderea produselor și serviciilor atașate respectivului cont. După închiderea contului curent, cardurile emise pe contul închis nu mai pot fi utilizate, acestea fiind blocate de Bancă, Clientul având obligația să returneze cardul de debit în conformitate cu prevederile Anexei 6 (Termeni și condiții privind Utilizarea Cardurilor de Debit Business pentru persoane juridice și persoane care desfășoară activități independente) la prezentele TCGA.
3. La închiderea contului, Clientul predă carnetele de cecuri/filele de cec, inclusiv cardurile, puse la dispoziția sa de către Banca. De la momentul închiderii contului, aceste documente își pierd caracterul valid, fiind considerate nule sau inexistente. Banca nu poate fi obligată să onoreze cecuri, alte titluri și/sau efecte de comerț după data închiderii contului.
4. Clientul nu poate solicita închiderea contului în cazul în care asupra contului s-a dispus măsura indisponibilizării în condițiile legii.
5. Banca își rezervă dreptul să închidă orice cont curent al Clientului și, după caz, să dispună încetarea efectelor TCGA în oricare din următoarele cazuri:

A. automat și fără nici o notificare sau altă formalitate prealabilă:

- a) în situația în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
 - (i) cont curent cu sold mai mic sau egal cu 15 Euro (sau echivalent în moneda contului);
 - (ii) inexistența oricăror operațiuni în contul curent pe o perioadă de 6 luni, altele decât cele referitoare la contabilizarea dobânzilor și comisioanelor;
 - (iii) inexistența produselor active atașate respectivului cont curent.
- b) nerespectarea prevederilor legale în vigoare;
- c) în cazul în care, la efectuarea consultării RECOM de către Bancă, Clientul apare ca fiind radiat din registrul comerțului iar (i) Clientul nu a notificat Banca privind existența hotărârii de radiere și a faptului că aceasta a fost atacată cu recurs în termenul prevăzut de lege sau (ii) deși Clientul a contestat hotărârea de radiere, aceasta a fost menținută în urma soluționării recursului. În acest caz, Banca va înceta și orice produs și serviciu atașat contului(urilor) bancar(e);
- d) alte cazuri prevăzute de lege;
- e) producerea unor incidente de plăți majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii;
- f) în situația în care, în opinia Băncii, Clientul prezintă risc reputațional.

Fără a aduce atingere prevederilor pct. 5, lit A, Banca, la alegerea sa, poate opta pentru transmiterea unei notificări privind închiderea oricărui cont curent din inițiativa Băncii, conform cazurilor mai sus menționate.

B. cu notificare expediată cu 15 zile Lucrătoare înainte de data închiderii efective a contului:

- a) întârzieri sau refuzul de prezentare a documentelor solicitate de Banca sau a modificărilor acestora;
- b) neprezentarea documentelor justificative aferente tranzacțiilor ordonate;
- c) nerespectarea întocmai a obligațiilor contractuale asumate față de Bancă dacă acestea nu sunt

incluse la lit. A) de mai sus.

6. Până la data închiderii efective a contului, Clientul are obligația să se asigure că toate sumele aflate în respectivul cont sunt fie transferate într-un alt cont fie retrase în numerar. În cazul în care Clientul nu optează pentru una dintre aceste două variante până la data închiderii efective a contului, atunci soldul contului respectiv se înregistrează în evidențele Băncii în conturi de creditori diverși, distinct pe fiecare valută, la care nu se va bonifica dobânda, fără a afecta dreptul Clientului de a solicita în termenul de prescripție aplicabil sumele care i se cuvin. După expirarea termenului de prescripție calculat de la data închiderii contului curent, conform Codului Civil, Banca poate reclasifica sumele menționate anterior ca venituri ale Băncii.

G. DEPOZITE LA TERMEN SI DEPOZITE OVERNIGHT

1. Depozitul la termen/overnight automat se deschide de către Banca, la solicitarea Clientului, în conformitate cu datele din documentația specifică privind deschiderea depozitelor completată de către acesta. Depozitul va fi constituit în moneda contului din care este alimentat. Depozitele overnight sunt administrate automat de către Banca, în baza mandatului acordat prin Cererea – Contract cadru de depozit overnight automat, începând cu data încheierii acesteia.
2. Operațiunile în depozite se efectuează numai prin intermediul contului curent al Clientului. Pentru operațiunile efectuate în conturile de depozit banca eliberează extrase de cont, la solicitarea Clientului.
3. În cazul depozitelor overnight automat, limita de sumă indicată de către Client pentru fiecare cont/subcont bancar curent reprezintă valoarea în funcție de care Banca realizează transferul automat în contul de depozit overnight a sumelor care depășesc această valoare, astfel:
 - dacă soldul contului/subcontului bancar curent este mai mare decât limita de sumă stabilită de către Titularul de cont, atunci Banca virează automat în contul de depozit overnight suma care excede această limită de sumă.
 - dacă soldul contului/subcontului bancar curent este mai mic sau egal cu limita de sumă stabilită de către Client, atunci Banca nu efectuează niciun virament automat în contul de depozit overnight.
4. În cazul în care Clientul a optat pentru prelungirea depozitului la termen, la scadență, Banca prelungeste automat depozitul, pe același termen pentru care a fost constituit inițial și pentru noua perioadă prelungită se va aplica dobânda practică de Banca în ziua prelungirii depozitului la termen.
5. La retragerea sumelor depuse la termen, înaintea expirării termenului pentru care a fost constituit depozitul la termen, Banca bonifică dobânda corespunzătoare disponibilităților la vedere pentru întreaga sumă pe toată perioada de la constituire și până la lichidarea depozitului la termen. Diferența dintre dobânda achitată și dobânda convenită se va recupera de către Banca din depozitul la termen sau din contul/subcontul curent, după caz.
6. Titularul de cont acceptă în mod expres modificarea unilaterală de către Banca a nivelului dobânzii precum și a nivelului și modului de percepere a comisioanelor aferente operațiunilor efectuate prin contul de depozit la termen. Suma minimă de constituire a depozitului la termen, precum și nivelul dobânzii și al comisioanelor practicate sunt afișate de către Banca la unitățile teritoriale ale acesteia, la loc vizibil și pe site-ul Băncii.
7. Banca Comercială Română este participantă la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, figurând pe lista instituțiilor de credit participante la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, ai căror deponenți beneficiază de garantarea, prin plată de compensații, a depozitelor constituite la acestea, în limita plafonului stabilit periodic de către acesta. Această listă poate fi consultată direct pe pagina de internet a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, www.fgdb.ro.
8. Prin acceptarea prezentelor TCGA Clientul confirmă că a luat la cunoștință și a înțeles pe deplin (i) informațiile necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participă Banca, așa cum sunt acestea prezentate în Anexa 2 - Formularul pentru informațiile oferite deponenților atașată la prezentele TCGA, și (ii) categoriile de depozite excluse de la protecția schemei de garantare a depozitelor, așa cum acestea sunt prezentate în Anexa 3- Lista depozitelor excluse de la garantare, atașată la prezentele TCGA.

H. DEPOZITE COLATERALE

1. Depozitele colaterale se deschid de către Banca, la solicitarea Clientului și sunt constituite pentru consemnarea unor sume în favoarea unei alte entități decât detinatorul fondurilor, în scopul garantării prestării unui serviciu/indeplinirii unei obligații legale, etc.
2. Depozitele colaterale se deschid în conformitate cu documentația specifică a Băncii și în baza documentației în care se prevede necesitatea constituirii garanției/prevederii legale corespunzătoare fiecărui tip de depozit colateral. Categoria depozitelor colaterale include, dar fără a se limita la: depozitul colateral de bună executie, depozitul colateral pentru consemnare garanții gestionari, contul escrow, depozite colaterale pentru disponibilitățile societăților comerciale în curs de constituire, etc. Eliberarea sumelor din depozitele colaterale se face strict conform prevederilor documentației specifică încheiată de Banca cu Clientul și în conformitate cu prevederile legale aferente, dacă este cazul.
3. Depozitele colaterale pentru consemnare garanții materiale – se deschid pe numele Clientului (Titular de cont), câte un cont pentru fiecare gestionar, pentru depunerea sumelor reținute drept garanție gestionarilor și eliberării acestora conform prevederilor legale.

Capitolul III. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

A. DREPTURILE CLIENTULUI

1. Să primească pentru disponibilul păstrat în cont dobânda stabilită conform reglementărilor Băncii.
2. Să alimenteze contul prin depuneri în numerar la Unitățile Băncii sau prin viramente din alte conturi, deschise la Bancă sau la alte bănci.
3. Să dispună operațiuni cu sumele aflate în cont cu respectarea TCGA, a Convențiilor și a legislației în vigoare.
4. Să i se pună la dispoziție de către Bancă extrasul de cont în care să fie evidențiate operațiunile efectuate, în condițiile Cap. II.E.
5. Să solicite produse și/sau servicii pentru a fi atașate contului, în condițiile stabilite de Bancă.
6. Să formuleze contestații cu privire la tranzacțiile efectuate cu cardul; contestațiile se depun în scris la orice Unitate Bancară, în timpul orelor de program.
7. Cu privire la operațiunile de Debitare Directă, să formuleze solicitări de rambursare a unei operațiuni de plată prezentate prin intermediul beneficiarului plății în termen de 8 săptămâni de la data la care fondurile au fost debitate din contul sau curent. Prin excepție față de cele de mai sus, Clientul înțelege și acceptă în mod expres că operațiunile de plată desfășurate în cadrul Schemă de Debitare Directă Business to Business (B2B) nu permit formularea unei astfel de solicitări de rambursare. Solicitățile de rambursare a unei operațiuni de plată autorizate primite după depășirea celor 8 săptămâni vor fi soluționate în mod direct și exclusiv de către Client și respectivul beneficiar în conformitate cu raportul juridic existent între aceștia, fără implicarea Băncii, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la rambursare anterior menționate.
8. Cu privire la operațiunile de Debitare Directă, să formuleze solicitări de rambursare a unei operațiuni de plată neautorizate prezentate prin intermediul beneficiarului plății, în termen de 13 luni de la data la care fondurile au fost debitate din contul său curent.

B. OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

1. Să cunoască și să respecte TCGA, condițiile de efectuare a operațiunilor în cont precum și prevederile celorlalte Convenții specifice încheiate cu Banca, precum și să informeze și să pună la dispoziția persoanelor imputernicite să acționeze în numele și pe seama sa prezentele TCGA și să se asigure că respectivele persoane imputernicite respectă prezentele TCGA și orice condiții de efectuare a operațiunilor pe cont.
2. Să utilizeze contul pentru efectuarea de operațiuni folosind atât formularele standard ale Băncii cât și formularul de ordin de plată pentru Trezoreria Statului (OPT). Acestea trebuie să fie corect completate și să reflecte operațiuni reale, Clientul fiind singurul răspunzător pentru aceasta.
3. Să furnizeze corect Băncii orice și toate datele și documentele pe care aceasta le va solicita, în scopul identificării Clientului (incluzând, dar nelimitându-se la identificarea persoanei/persoanelor fizice care detin calitatea de ultim beneficiar real (noțiune înțeleasă conform definițiilor din legislația în vigoare)), deschiderii contului și/sau efectuării operațiunilor în cont dispuse de Client. Suplimentar, Clientul declară ca toate documentele și/sau informațiile furnizate sau care vor fi furnizate Băncii pe toată durata relației contractuale sunt corecte, la zi și complete.
4. Să anunțe Banca în cazul intervenirii oricărui fapt care produce modificări în statutul juridic avut în vedere

initial, sau a oricaror modificari ale datelor si informatiilor furnizate Bancii si sa furnizeze Bancii documente doveditoare ale efectuarii acestor modificari si sa inlocuiasca in mod corespunzator actele prezentate initial, in cel mai scurt timp posibil de la data modificarii respective. Pana la data primirii de catre Banca a acestor modificari din partea Clientului, inclusiv dovada inregistrarii acestora, Banca este indreptatita sa considere informatiile si datele de identificare aflate in posesia sa ca fiind valide. Banca nu este in nici un fel raspunzatoare pentru eventualele prejudicii cauzate ca urmare a necomunicarii in timp util si in conditii de siguranta a modificarilor / completarilor aparute sau in cazul in care acestea au fost comunicate Bancii de catre Client fara a fi urmate de inregistrari doveditoare. In cazul in care nu apar modificari in statutul juridic al Clientului sau ale datelor si informatiilor furnizate Bancii conform celor mentionate mai sus si respectiv punctul 3 din Capitolul III, Sectiunea B intr-un interval de maxim 3 ani de la ultima actualizare, Clientul se obliga sa contacteze din proprie initiativa BCR pentru a confirma informatiile respective.

5. Sa respecte programul de lucru cu publicul al Bancii, asa cum este afisat in Unitatile Bancare.
6. Sa se informeze periodic cu privire la modificarile intervenite in nivelul comisioanelor, spezelor si dobanzilor, din afisarile existente in Unitatile Bancare.
7. Sa achite la termen comisioanele, spezele si dobanzile bancare aferente operatiunilor efectuate si produselor detinute, conform Tarifului de comisioane al BCR relevant in vigoare la momentul efectuarii operatiunilor, afisate in Unitatile Bancare. In cazul in care nu sunt mentionate expres in prezentele TCGA si/sau contractele specifice, comisioanele percepute periodic sunt platite doar proportional cu perioada care precede incetarea produsului si/sau serviciilor contractate de la Banca. In cazul in care comisioanele sunt platite in avans, acestea sunt rambursate proportional.
8. La depunerea numerarului de catre Client la casieria Bancii, acesta are obligatia de a astepta pana la finalizarea operatiunilor de verificare a numerarului de catre casierie. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie si se constata eventuale diferente, acesta se obliga sa recunoasca suma rezultata in urma verificarii de catre casieria Unitatii Bancare relevante.

Orice bancnota sau moneda falsa prezentata la ghiseele Bancii va fi retinuta pe baza de proces-verbal si apoi predata organelor de cercetare abilitate.
9. Sa deruleze operatiuni pe cont cu respectarea prevederilor legale in vigoare, inclusiv dar fara a se limita la, regulile legale privind Debitarea Directa, efectuarea operatiunilor pe conturile de TVA. Clientul este de acord si confirma dreptul Bancii de a compensa soldurile conturilor bancare cu valoarea TVA-ului datorat de Client Bancii pentru orice serviciu si/sau produs contractat de la aceasta. Suplimentar, Clientul autorizeaza in mod expres Banca sa efectueze orice transfer de sume de bani din conturile curente in conturile de TVA pentru efectuarea operatiunii de compensare prevazute mai sus in vederea achitarii TVA-ului datorat Bancii.
10. Sa efectueze operatiuni tinand cont inclusiv de valoarea comisioanelor si spezelor aferente gestiunii conturilor si operatiunilor efectuate.
11. Sa efectueze retrageri in numerar din contul curent cu respectarea reglementarilor in vigoare.
12. Sa efectueze operatiuni in valuta cu respectarea Regulamentului Valutar in vigoare.
13. Sa furnizeze toate datele/ sa completeze toate rubricile obligatorii din formularele Bancii pentru operatiunile bancare solicitate.
14. Sa se informeze cu privire la situatia contului sau prin orice mijloace puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv prin analizarea extrasului de cont.
15. Sa utilizeze instrumentele de plata de debit cu respectarea legislatiei in vigoare. Solicitarile clientilor privind declararea filelor instrumentelor de debit ca fiind pierdute/ furate/ distruse vor fi acceptate de catre Banca doar in baza hotararii judecatoresti executorii.
16. Sa suporte pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate (rezultand din utilizarea unui instrument de plata pierdut sau furat sau ca urmare a nepastrarii in siguranta a elementelor de securitate personalizate) sau pierderile rezultate din folosirea fara drept a unui instrument de plata pana la momentul notificarii pierderii, furtului sau folosirii fara drept sau neautorizate a instrumentului sau de plata.
17. Sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea prevederilor TCGA de catre Client, inclusiv pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de Banca, in urma stabilirii responsabilitatii financiare a acestuia pentru refuzurile de plata.
18. Sa autorizeze Banca si sa mentina la orice moment autorizatia Bancii de a realiza oricare dintre operatiunile prevazute la Cap. III art. C11.

19. Sa prezinte Bancii documentele solicitate de aceasta in original sau copie legalizata sau, dupa caz, in forma ceruta de Banca.
20. Sa aduca la cunostinta Bancii orice restrictii / limitari in ceea ce priveste Clientul, Imputernicitii pe Cont sau conturile sale.
21. Sa dovedeasca buna credinta in relatiile cu aceasta pentru a nu-i afecta interesele si a nu prejudicia tertele persoane.
22. Sa semnaleze Bancii orice operatiune in conturile sale (exceptie facand cardurile atasate) pe care o considera neautorizata sau efectuata incorect, inclusiv erori/omisiuni din extrasul de cont in cel mai scurt timp de la constatare dar nu mai tarziu de 30 zile calendaristice de la data efectuarii operatiunii. Daca in termen de 30 zile calendaristice de la data efectuarii operatiunii in cont, Clientul nu comunica in scris Unitatii Bancare la care este deschis contul, eventualele erori sau omisiuni constatate privind operatiunile efectuate, soldul si operatiunile din extrasul de cont se considera acceptate implicit.
23. Sa returneze cardul Bancii cu cel putin 30 zile inainte de inchiderea contului curent la care a fost atasat Cardul.
24. Sa respecte termenele de plata a obligatiilor ce ii revin in temeiul Documentatiei Contractuale. In caz contrar, Clientul va fi in intarziere prin simpla implinire a oricarui termen de plata stabilit prin Documentatia Contractuala (respectiv prin nerespectare a oricarei scadente determinate conform Conventiilor specifice), fara nicio alta formalitate.
25. Clientul intelege si accepta faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de catre una sau mai multe companii din Grupul BCR, de catre orice alta companie terta specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii.
26. Clientul intelege si accepta ca, cu exceptia unor prevederi contrare exprese, toate obligatiile sale rezultand din sau in legatura cu TCGA si Documentatia Contractuala in general sunt obligatii de rezultat. Incalcarea repetata, chiar de mica insemnatate, a obligatiilor contractuale ale Clientului, sau manifestarea in mod neindoielnic fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, poate conduce la pierderea de catre Client a beneficiului unor termene de indeplinire a unor obligatii stabilite prin Documentatia Contractuala sau, dupa caz, la suspendarea de catre Banca a executarii operatiunilor si instructiunilor specifice, refuzul executarii acestora, neinitierea sau incetarea relatiei de afaceri sau denuntarea unilaterala de catre Banca a Conventiilor specifice.
27. Sa asigure existenta in contul curent, incepand cu ziua anterioara Datei finalizarii, a disponibilitatii necesar executarii Instructiunii de Debitare Directa, inclusiv sumele reprezentand comisioanele aferente datorate Bancii.

C. DREPTURILE BANCII

1. Sa stabileasca/modifice cuantumul minim necesar deschiderii conturilor curente si respectiv soldul minim de la care Banca bonifica dobanda la vedere.
2. Sa refuze deschiderea de conturi sau efectuarea de operatiuni dispuse de Clienti precum si sa inchida relatia de afaceri cu Clientul, cu respectarea politicii Bancii de cunoastere si acceptare a clientelei cum ar fi dar nelimitandu-se la situatia in care Clientul furnizeaza informatii incomplete, insuficiente, ori da declaratii false sau daca Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client (precum si alte cazuri de suspiciuni cu privire la Imputernicitii pe Cont/Utilizatorii si cu privire la natura operatiunii).

In cazul refuzului unei instructiuni de plata, Banca va notifica Clientului refuzul si, daca este posibil, motivele acestuia, precum si procedura de remediere a erorilor care au condus la refuz, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.

Notificarea este pusa la dispozitia Clientului prin acelasi mijloc sau canal prin care a fost initiata instructiunea de plata, dupa caz, Clientul avand obligatia de a respecta prevederile contractuale specifice si/sau instructiunile mentionate in manualele de utilizare a produselor/serviciilor privind consultarea starii instructiunilor de plata si/sau a notificarilor transmise de catre Banca. Partile convin ca Banca, la alegerea sa, poate opta pentru transmiterea notificarii privind refuzul instructiunii de plata catre Client prin orice alte mijloace decat cele mentionate anterior, dar fara a se limita la: scrisoare simpla sau scrisoare recomandata cu confirmare de primire, livrare directa de Banca sau prin posta, curier, mailbox, fax, SMS, email sau orice alt mijloc de comunicare electronica. Notificarea este considerata a fi efectuata la momentul transmiterii acesteia de catre Banca prin unul din canalele mentionate mai sus si utilizand datele de contact transmise de catre Client. Clientul este raspunzator de acuratetea datelor de contact transmise catre Banca si se obliga sa notifice Banca in cazul oricaror modificari ale acestora.

In cazul in care refuzul unei instructiuni de plata este justificat in mod obiectiv, Banca poate percepe

comisioane, atat pentru transmiterea notificarii, cat si pentru analiza cauzelor ce au condus la refuz, potrivit Tarifului de comisioane al BCR relevant.

3. Sa faca investigatii in legatura cu datele completate in documentele de deschidere de cont / emitere de card/ contractare servicii bancare, in conditiile legii.
4. Sa refuze efectuarea operatiunilor dispuse de Client in cazul in care Clientul nu furnizeaza Bancii informatiile sau documentele suplimentare solicitate de catre Banca.
5. Sa refuze executarea oricaror instructiuni in conditiile in care acestea contravin politicilor/procedurilor sale interne, incluzand dar nelimitandu-se la procedurile interne sau de grup precum si a standardelor internationale pe care Banca le respecta, a legii sau a unui ordin emis de catre o autoritate relevanta, Bancii neputandu-i-se imputa in niciun fel prejudiciile suferite de Client ca urmare a unui astfel de refuz.
6. Sa refuze procesarea documentelor prezentate la plata care nu indeplinesc conditiile mentionate de prevederile legale in vigoare sau nu au completate corect, atat pentru platitor cat si pentru beneficiar, codurile conturilor in structura IBAN, inclusiv sa refuze efectuarea operatiunilor pe conturile de TVA care nu respecta prevederile legale speciale aplicabile acestora.
7. Sa solicite Clientului documente privind scopul serviciilor bancare ce urmeaza a se derula prin intermediul Bancii si sa suspende efectuarea oricarei operatiuni in contul Clientului, incepand cu data solicitarii pana la primirea informatiilor respective de la Client. In situatia in care Clientul nu furnizeaza informatiile sau in cazul in care se constata ulterior ca informatiile furnizate nu corespund realitatii, Banca isi rezerva dreptul sa reconsidere relatia cu Clientul, inclusiv prin inchiderea conturilor acestuia.
8. Sa solicite in scris informatii despre Client sau despre Imputernicitii pe Cont/Utilizatorii, in situatiile in care exista lipsuri in informatiile detinute de Banca sau cand Banca apreciaza ca informatiile detinute referitoare la persoanele mentionate anterior nu sunt actuale, complete si corecte ori sunt contradictorii.
9. Sa ia in considerare orice plata efectuata in favoarea sa, de la data inregistrarii sumei in respectivul cont.
Banca nu este raspunzatoare daca o cerere de autorizare a unei tranzactii este refuzata sau daca un card nu este acceptat la plata urmare a unui eveniment care nu poate fi controlat de catre Banca.
10. Sa modifice dobanda acordata pentru disponibilul pastrat in cont, precum si comisioanele, spezele aferente operatiunilor efectuate in numele Clientului si sa il informeze pe acesta de schimbarile survenite prin afisarea in Unitatile Bancare sau pe site-ul Bancii.
11. Sa compenseze cu sumele existente in orice cont al Clientului, inclusiv de depozit (chiar neajuns la termen), comisioanele, dobanzile, spezele bancare (inclusiv dar nelimitativ, comisioane, dobanzi si alte costuri sau speze rezultand din operatiuni de creditare, acorduri de garantare, incasso, acreditive, scrisori de garantie bancara sau orice alte produse si/sau servicii ale caror comisioane, dobanzi sau speze sunt mentionate in Tariful de comisioane al BCR relevant in vigoare la momentul respectiv) precum si ratele de credit restante si scadente sau orice alta datorie a Clientului fata de Banca, fara avizarea prealabila a acestuia, in cazul in care in contul mentionat prin Conventia specifica incheiata cu Banca nu se gasesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli.

Distinct de compensatia conventionala ce poate opera intre parti in conditiile aliniatului precedent, Clientul imputernicesc Banca prin TCGA sa aduca la indeplinire aceasta compensare prin debitarea conturilor mentionate anterior in conditiile descrise in paragraful de mai sus.

In cazul conturilor de depozit neajunse la termen, sumele ramase in urma achitarii obligatiilor de plata ale Clientului fata de Banca vor fi transferate in contul curent prin intermediul caruia s-a constituit depozitul si vor fi bonificate cu dobanda corespunzatoare contului curent.

In cazul in care intre Banca si Client exista mai multe raporturi juridice sau mai multe conturi in baza Conventiilor specifice, partile convin in mod expres ca in raporturile juridice dintre Banca si Client nu vor opera compensari reciproce intre soldurile active si pasive, decat in conditiile prevazute mai sus ori in masura in care Banca isi exprima acordul prealabil scris cu privire la o anume operatiune de compensare.
12. Sa efectueze operatiuni in si din contul Clientului, fara acordul acestuia, in urmatoarele cazuri:
 - a) plati din conturile curente sau din orice alte conturi ale Clientului, pe baza de hotarari judecatoresti sau de arbitraj, definitive si executorii, sau a altor titluri executorii prevazute de lege;
 - b) plati la scadenta datorate Bancii si/sau alte angajamente asumate anterior fata de Banca;
 - c) stornare operatiuni efectuate eronat de catre Banca, inclusiv dobanzile si comisioanele aferente sumelor stornate precum si a celor efectuate cu mentiunea „sub rezerva” (cu documente justificative anexate la extras);

- d) blocarea sumelor in depozite colaterale conform Conventiile specifice incheiate;
 - e) in cazul in care Banca constata ca nu a receptionat in contul corespondent fondurile aferente unui ordin de plata deja creditat in contul beneficiarului. Pentru realizarea acestei operatiuni, Banca este autorizata sa dispuna inclusiv tranzactionarea disponibilitatilor Clientului pe piata interbancara prin ordine de vanzare/cumparare.
- 13.1. Sa nu dea curs solicitarii de anulare a unei tranzactii bancare de schimb valutar sau a unei Tranzactii Financiare daca tranzactia initiala a fost efectuata in baza unei negocieri agreeata cu Clientul printr-o convorbire telefonica inregistrata a Bancii, prin platforma electronica sau pe baza unei instructiuni scrise a Clientului sau in orice alta modalitate agreeata cu Banca. In cazul in care tranzactia bancara de schimb valutar sau Tranzactia Financiară nu poate fi decontata pentru ca nu sunt fonduri disponibile suficiente, Banca are dreptul sa inchida pozitia printr-o tranzactie similara de sens contrar, iar Clientul va suporta o eventuala diferenta negativa intre cursurile si/sau cotationile de tranzactionare.
- 13.2 Sa anuleze o tranzactie bancara de schimb valutar sau o Tranzactie Financiară daca se probeaza ca respectiva tranzactie s-a executat la o cotație eronată, indiferent de cauza/cauzele care ar fi generat aceasta eroare (cu exceptia cazului in care Banca a generat eroarea ca urmare a unei culpe grave sau in mod intentionat), inclusiv sa deconteze suma rezultata in urma operatiunii de anulare a respectivei tranzactii bancare de schimb valutar sau Tranzactii Financiare.
- 13.3. Riscul asociat incheierii tranzactiilor bancare de schimb valutar sau Tranzactiilor Financiare, prin convorbiri telefonice inregistrate, in special datorita lipsei unei autorizari din partea expeditorului, folosirii abuzive a legaturilor telefonice si/sau a parolei, precum si a erorilor de transmisie sau ordine eronate vor fi in responsabilitatea deplina a Clientului, care prin prezentul document isi asuma in mod expres riscul de comunicare sau de transmitere conform dispozitiilor Codului Civil, cu exceptia cazului in care Banca a cauzat aceste pagube ca urmare a unei culpe grave sau in mod intentionat. Incheierea unei tranzactii bancare si/sau Tranzactii Financiare prin convorbire telefonica inregistrata, daca termenii acestora au fost bilateral acceptati, se considera efectuata cu Clientul daca acesta comunica telefonic, chiar si in conditiile in care operatiunea a fost initiata de o alta persoana decat Clientul sau persoana autorizata de catre Client, Clientul acceptand in mod expres ca in aceasta situatie Banca nu are nici un fel de obligatie sau raspundere.
13. Sa nu se angajeze cu fondurile sale proprii in efectuarea operatiunilor dispuse de Client, neputand fi facuta raspunzatoare pentru consecintele rezultate ca urmare a neefectuării operatiunilor din lipsa de disponibilitati in contul Clientului.
14. Sa transmita catre CIP, CRB si Biroul de Credit informatiile de risc, precum si informatii referitoare la produsele de creditare, activitatea frauduloasa si informatiile legate de inadvertentele din documentele / declaratiile inregistrate pe numele Clientului si/sau ale reprezentantilor sai in vederea prelucrării si consultării ori de cate ori este necesar.
15. Sa ia toate masurile necesare sau utile pentru conservarea drepturilor sale rezultand din sau in legatura cu Documentatia Contractuala.
16. Sa decida, unilateral si fara notificarea Clientului, aplicarea unor comisioane mai mici decat cele agreeate prin Documentatia Contractuala, putand ulterior decide, in aceleasi conditii, revenirea la comisioanele stabilite prin Documentatia Contractuala.
17. Sa efectueze demersurile necesare in vederea creditării sumelor in valuta primite aferente incasarilor cu detalii incorecte/incomplete (inclusiv ordine de plata in lei transfrontaliere), prin efectuarea de investigatii cu bancile externe, percepend comisioane conform Tarifului de comisioane al BCR relevant in vigoare.
18. Sa transmita autoritatilor competente date si informatii cu privire la identitatea Clientului, soldurile conturilor acestuia si operatiunilor efectuate pe conturi atunci cand transmiterea acestora decurge dintr-o obligatie legala.

D. Obligațiile BANCII

1. Sa efectueze in contul Clientului operatiunile bancare dispuse de Imputernicitii pe Cont in scris sau prin alte mijloace convenite intre Banca si Client, dar numai in limita disponibilului din cont si cu respectarea normelor proprii de lucru si a regulilor si uzantelor bancare interne si internationale.
2. Sa calculeze si bonifice dobanda la disponibilitatile din cont (inclusiv din depozite) lunar/periodic. Calculul dobanzii se face pentru anul de 360 de zile, potrivit formulei de calcul $365 \frac{(366)}{360}$, cu exceptia GBP, la care calculul de dobanda se face potrivit formulei $365 \frac{(366)}{365}$ (366).
3. Sa execute ordinele de plata, respectand reglementarile in vigoare, in functie de COT intern stabilit de Banca pentru fiecare tip de operatiune si afisat pe site-ul Bancii.

E. LIMITAREA RASPUNDERII BĂNCII

1. Banca nu isi asuma nici o responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza intarzierilor sau erorilor

facute de terte parti (banci intermediare, agenti, notari etc.) in executarea instructiunilor primite de la Banca pe seama si/sau la ordinul Clientului.

2. Banca nu isi asuma nici o responsabilitate privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii corespondente ce executa efectiv respectiva operatiune, care se supune legii locului.
3. In cazul producerii unor incidente de plati majore, care constituie infractiuni potrivit prevederilor reglementarilor legale in vigoare sau in cazul in care Banca nu detine informatii certe privind emitentul unui instrument de plata de debit, Banca va proceda in conformitate cu prevederile legale aplicabile, semnaland faptele respective organelor de cercetare penala.
4. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate cu privire la incasarile in/din strainatate in urmatoarele cazuri:
 - a) suspendarea platilor, moratoriu asupra platilor sau sechestrarea sumelor de bani de catre agentul incasator strain, de catre terte parti aflate in relatia cu agentul incasator sau de catre autoritatile din tara acestuia;
 - b) daca beneficiarul refuza incasarea;
 - c) lipsa informatiilor necesare pentru procesarea operatiunii, inclusiv cele legate de identificarea platitorului.
5. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in ceea ce priveste consecintele intarzierilor si/sau pierderilor de documente sau a altei corespondente adresate Bancii sau transmise de catre Banca, inclusiv extrase de cont, si nici in ceea ce priveste deteriorarea sau alte erori ce se pot produce in timpul transportului/transmiterii unor astfel de documente sau corespondente.
6. Banca nu va fi tinut responsabila pentru nicio cheltuiala suplimentara in seama Clientului ca urmare a cesiunii acestui Contract sau a oricaror drepturi rezultate din acesta, in conformitate cu prevederile din Sectiunea C, Capitolul VI de mai jos.
7. Banca nu isi asuma nicio responsabilitate in cazul depunerilor in numerar in contul Clientului efectuate de terte persoane fizice sau juridice.

F. LIMITAREA EFECTELOR IMPREVIZIUNII

1. Clientul intelege si accepta posibilitatea ca, in cazul survenirii unor schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unei Conventii specifice, independente de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale in conformitate cu Documentatia Contractuala sa devina mai oneroasa din cauza cresterii costurilor executarii acestora. In mod particular, oricand pe parcursul derularii Contractului este posibila majorarea sumelor datorate de catre Client, inclusiv ca urmare a variatiilor cursului de schimb al monedei nationale (in cazul creditelor acordate in alta moneda decat Lei) sau a indicilor de referinta precum ROBOR, EURIBOR sau LIBOR sau a ratei dobanzii dupa caz.
2. In considerarea celor indicate in Clauza 1 din prezenta sectiune si in sensul Art. 1271 alin. (3) par. (c) din Codul Civil, Clientul este de acord sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor astfel de imprejurari, fiind tinut sa isi indeplineasca obligatiile asumate prin prezentele TCGA, si dupa caz Conventiile specifice si Documentatia Contractuala, independent de astfel de schimbari exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii acestora.
3. Prin asumarea acestor riscuri, Clientul intelege si accepta faptul ca nu va putea solicita unei instante de judecata adaptarea Contractului sau a Documentatiei Contractuale in general in cazul aparitiei unor imprejurari exceptionale de natura celor indicate in Clauza 1 de mai sus.

G. ASPECTE PRIVITOARE LA INSTRUCȚIUNILE TRANSMISE BĂNCII

1. Fiecare imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Client Bancii prin intermediul sau in legatura cu Documentatia Contractuala se considera a fi data pe intreaga perioada de timp a raporturilor contractuale dintre Banca si Client. Prevederile Art. 2015 Cod Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de imputernicire, autorizare sau instructiune.
2. Creditorul poate executa orice imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client, fie personal fie prin alte persoane, alese la propria discreție a Bancii.
3. Pana la implinirea termenului pentru care sunt date sau pana la incetarea relatiei contractuale dintre Client si Banca sau, dupa caz, a Conventiilor relevante, fiecare imputernicire, autorizare, instructiune de natura mandatului data de Client Bancii prin intermediul sau in legatura cu Documentatia Contractuala se considera a fi irevocabila, cu exceptia cazurilor in care partile agreeaza in mod expres, in scris, posibilitatea revocarii.

Capitolul IV. CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR

1. La initierea unei relatii Client-Banca, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor, Banca poate solicita Clientului pe langa datele si informatiile si documentele doveditoare solicitate conform cererii de deschidere de cont/TCGA si reglementarilor interne si legislatiei in vigoare, documente suplimentare pentru verificarea identitatii Clientului si a Imputernicitor pe Cont/Utilizatorilor, justificarea tranzactiei dispuse de acestia si/sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzactii.
2. Banca isi rezerva dreptul de a refuza, in conformitate cu prevederile TCGA si conditiile impuse de lege, efectuarea tranzactiilor ordonate de Client sau de a inceta relatiile cu Clientul in cazul in care Clientul furnizeaza informatii incomplete, insuficiente, sau in cazul unor declaratii false provenite de la Client sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate de Client, inclusiv in cazul in care acesta prezinta Bancii instrumente de plata care pot fi suspectate ca avand potential fraudulos, producand riscuri de plata, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontarii, acestea intrand sub incidenta sanctiunilor prevazute de legislatia in vigoare.

Capitolul V. CONFIDENȚIALITATE

Banca si Clientul se obliga sa respecte confidentialitatea informatiilor privind conturile, si tranzactiile efectuate prin aceste conturi cu exceptia cazurilor prevazute de lege si a celor in care Clientul si-a dat acordul expres pentru dezvaluirea informatiilor.

Prin acceptarea prezentelor TCGA, Clientul confirma si este de acord ca este singurul raspunzator pentru actele si/sau faptele persoanelor delegate, respectiv a persoanelor imputernicite prin Documentele Contractuale, inclusiv si fara a se limita la raspunderea fata de consecintele divulgarii actelor/informatiilor fata de care trebuie respectat secretul bancar.

Prin TCGA, Clientul isi manifesta in mod expres acordul pentru dezvaluirea de catre Banca de informatii de natura secretului bancar (inclusiv date personale ale Persoanelor vizate, conform Cap. II.B) catre entitatile membre ale Grupului BCR, precum si catre partenerii Bancii si ai entitatilor membre ale Grupului BCR in promovarea si vanzarea produselor si serviciilor sale. De asemenea, Banca va putea transmite si/sau transfera informatiile de natura secretului bancar catre orice entitati care, la data utilizarii datelor si/sau a informatiilor de natura secretului bancar, fac/vor face parte din Grupul BCR si catre parteneri contractuali ai acestora, inclusiv parteneri contractuali ai Bancii, pentru proiectare, dezvoltare, testare, utilizari de noi sisteme informatice, servicii IT (inclusiv stocare a bazelor de date in tara sau in strainatate), in scopul indeplinirii obligatiilor BCR legate de supravegherea bancara efectuata asupra BCR si de raportare intragrup si/sau catre autoritatile de supraveghere, respectarea cerintelor prudentiale nationale si europene aplicabile institutiilor de credit, pentru managementul portofoliului si managementul riscului (inclusiv, dar fara a se limita la identificarea, la nivelul societatii-mame a Bancii, a grupurilor de clienti aflati in legatura) cat si in scopul pastrarii/ depozitarii (premergatoare arhivarii) si arhivarii potrivit prevederilor legale a Documentatiei Contractuale (inclusiv asigurarea operatiunilor conexe acestor activitati).

Capitolul VI. DISPOZIȚII FINALE

A. ÎNCETAREA RELAȚIEI CONTRACTUALE

1. TCGA se aplica pe o perioada nedeterminata de timp, pe toata durata relatiei contractuale dintre Banca si Client.
2. Relatia contractuala de afaceri si cea cu privire la orice produs/serviciu poate inceta prin urmatoarele modalitati:
 - a. prin acordul partilor;
 - b. prin denuntare unilaterala a oricareia dintre parti pe baza unei simple notificari cu 15 zile calendaristice inainte;
 - c. in cazurile specificate expres in TCGA sau in formularele sau Conventiile specifice incheiate intre Client si Banca.
3. Incetarea relatiei contractuale are ca efect inchiderea conturilor si incetarea furnizarii tuturor produselor si serviciilor atasate acestora.

B. COMUNICAREA CLIENT - BANCĂ

1. Corespondenta adresata Bancii de catre Client se va realiza prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau prin alte mijloace acceptate de Banca, in functie de modalitatea convenita cu Banca prin Conventiile specifice/formularele aferente produselor si serviciilor relevante.

2. Documentele redactate in limbi straine vor fi prezentate Bancii impreuna cu traducerea legalizata in limba romana.
3. Transmiterea corespondentei catre Client de catre Banca va fi considerata efectuata, daca aceasta din urma posedă o copie a comunicării semnata de Client sau dacă respectiva corespondență este evidentiata într-un document de expediere semnat de posta sau de către societati cu activitate de curierat sau mandat postal.
4. Clientul și Banca accepta în mod expres ca documentele încheiate și/sau emise pe suport de hartie sau/si în format electronic sau/si în cadrul unor convorbiri telefonice înregistrate în sistemul specializat al Bancii, în legatură cu prezentele TCGA și în vederea încheierii Documentatiei Contractuale și/sau în legatură cu Documentatia Contractuala încheiata și transmise celeilalte Parti prin fax sau e-mail la adresele mentionate în Documentatia Contractuala au aceeași forță probantă echivalentă cu forță probantă a originalului. Pentru evitarea oricarui dubiu, prezenta clauza reprezintă convenție asupra probelor în conformitate cu Articolul 256 din Codul de Procedura Civila.
5. Corespondența transmisă Clientului de către Banca este considerată ca fiind corect adresată, dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă comunicată Bancii de către Client.
6. În cazul în care clauzele de notificare incluse în alte secțiuni ale TCGA dispun altfel decât prevederile prezentului Cap. VI.B, respectivele clauze speciale se vor aplica cu precadere numai în ceea ce privește secțiunea din care acele clauze fac parte.

C. CESIUNEA

1. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile sale în baza Coventiilor specifice sau a Documentatiei Contractuale în general, în absența acordului prealabil scris al Bancii.

Banca, la libera sa alegere și oricând pe durata existenței Documentatiei Contractuale, poate cesiona unui tert ales la libera sa discreție, oricare dintre drepturile sale din respectiva Convenție, precum și o Convenție sau Documentatia Contractuala în întregime, împreună cu eventualele garanții aferente, iar Clientul, prin acceptarea prezentelor TCGA, consimte în mod neconditionat cu privire la orice astfel de cesiune.
2. Cesiunea va deveni efectivă și opozabilă Clientului de la data primirii notificării din partea Bancii cu privire la cesionarea drepturilor ce decurg din Convenția specifică sau a Convenției ori Documentatiei Contractuale în integralitate.
3. Clientul înțelege și este de acord că, în cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Banca în baza Contractului sau a cesiunii Convenției ori Documentatiei Contractuale în întregime, realizate de către Banca în conformitate cu prevederile din prezenta secțiune, Banca va fi liberată de obligațiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia în baza Convenției ori a Documentatiei Contractuale în general, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.

D. FORȚĂ MAJORĂ. CAZUL FORTUIT

1. Cu privire la orice obligație de plată rezultând în seamă sa din sau în legatură cu Documentatia Contractuala, Clientul nu va fi exonerat de răspunderea contractuală pentru caz fortuit sau de forță majoră, cu excepția situației când se află în imposibilitatea obiectivă de a executa respectiva obligație de plată ca urmare a unui eveniment de forță majoră sau a unui caz fortuit care cauzează întreruperea funcționării sistemului de plăți interbancare. O astfel de exonerare de răspundere contractuală se aplică doar pe perioada cât întreruperea sistemului de plăți interbancare nu este remediată.
2. Cu excepția situației prevăzute la punctul 1 de mai sus, Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată perturbării operațiunilor din cauza de forță majoră sau pentru caz fortuit.
3. Cazul de forță majoră este orice eveniment imprevizibil, inevitabil și independent de voința uneia dintre părți, care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, războaie, greve). Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către Banca, care este împiedicată să-și îndeplinească total sau parțial obligațiile în baza Convenției datorită producerii evenimentului.
4. În caz de forță majoră sau de caz fortuit partea afectată va comunica apariția cazului de forță majoră sau a cazului fortuit prin telefon sau fax, în termen maxim de 5 zile calendaristice, urmând ca în următoarele 15 zile calendaristice să transmită certificatul eliberat de către autoritățile competente privind cazul de forță majoră sau cazul fortuit, prin scrisoare recomandată sau în cazul Clientului, prin prezentarea la Banca.

Dacă partea care invocă forță majoră sau cazul fortuit nu notifică celeilalte parti existența evenimentului care provoacă imposibilitatea de executare a obligațiilor în termenul prevăzut mai sus, aceasta va

raspunde pentru prejudiciul cauzat prin aceasta celeilalte parti.

E. LEGEA APLICABILĂ. LITIGII

1. Relatiile dintre Banca si Client sunt guvernate de legislatia romana.
2. Orice disputa se va rezolva pe cale amiabila de partile semnatare. In caz contrar, aceasta se va solutiona de instanta de judecata competenta de la sediul Bancii.

F. ANEXELE

Anexele de la 1 la 7 atasate la prezentele TCGA reprezinta parte integranta a prezentelor TCGA.

ANEXA 1 – DEFINIȚII GENERALE

1. Termenii folosiți în prezentul document vor avea următorul sens:
 - a. **Unitate Bancară** reprezintă oricare dintre direcțiile specializate din administrația centrală, unitățile teritoriale (precum sucursalele sau agențiile), centrele de afaceri sau orice alte unități organizatorice ale Bancii prin intermediul cărora sunt oferite produse și servicii Clientului.
 - b. **Grupul BCR** reprezintă grupul din care Banca face parte, inclusiv entitățile care direct sau indirect controlează Banca sau sunt controlate de aceasta, precum și subsidiarele acestora.
 - c. **Clientul** reprezintă orice PJ sau PDAI care a procedat la deschiderea unui cont la Banca, în calitate de titular de cont și care în relația cu Banca acționează prin Imputernicirii pe Cont.
 - d. **Imputernicirii pe Cont** reprezintă persoanele autorizate să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca (Reprezentanții Clientului sau reprezentanții convenționali ai Clientului, persoanele desemnate la deschiderea contului sau ulterior, prin formularele Bancii, să dispună de sumele de bani aflate în conturile Clientului, fie pe suport hârtie fie prin intermediul serviciilor de electronic banking).
 - e. **Documentația Contractuală** înseamnă prezentele TCGA, care formează cadrul general în relația Client-Banca, împreună cu orice Convenții specifice încheiate de Client pentru un produs sau serviciu al Bancii și orice alte documente emise în conformitate cu TCGA sau cu oricare dintre Convenții, cu Tariful de comisioane al BCR relevant precum și cu lista de dobânzi, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidențele Bancii sau astfel cum oricare dintre acestea vor putea fi modificate în mod periodic de către Banca.
 - f. **Beneficiar real** – persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o operațiune. Noțiunea de „beneficiar real” include:
 - a) în cazul *societăților comerciale*:
 - a1) persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o PJ prin deținerea, în mod direct sau indirect, a pachetului integral de acțiuni ori a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul, inclusiv acțiuni la purtător, PJ deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune;
 - a2) persoana sau persoanele fizice care exercită în alt mod controlul asupra organelor de administrare sau de conducere ale unei PJ;
 - b) în cazul PJ, *altele decât cele prevăzute la lit. a)*, sau al altor entități ori construcții juridice care administrează și distribuie fonduri:
 - b1) persoana fizică care este beneficiara a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
 - b2) grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o PJ sau o entitate ori construcție juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de PJ sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
 - b3) persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei PJ sau ale unei entități ori construcții juridice.
 - g. **Persoane expuse politic** – persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante.

Sunt considerate persoanele fizice care exercită *funcții publice importante*:

 - a) șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
 - b) membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor cai extraordinare de atac;
 - c) membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;
 - d) ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofiterii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
 - e) conducătorii instituțiilor și autorităților publice;

- f) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor comerciale cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale.

Membrii directi ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: sotul/sotia; copiii si sotii/sotiile acestora; parintii.

Persoanele cunoscute public ca *asociati apropiati persoanelor fizice care exercita functii publice importante* sunt persoanele fizice despre care este de notorietate ca:

- a) impreuna cu acestea detin ori au o influenta semnificativa asupra unei PJ ori entitati sau constructii juridice ori au o relatie de afaceri stransa cu aceste persoane;
 - b) detin sau au o influenta semnificativa asupra unei PJ ori entitati sau constructii juridice infiintate in beneficiul acesteia.
- h. **ATM** - automat bancar utilizat pentru diferite operatiuni efectuate cu cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilitati, obtinerea de informatii financiare privind situatia contului, etc.
 - i. **PIN** – cod personal de identificare, cu caracter strict si confidential, alocat de catre Banca fiecarui card pentru a fi utilizat la realizarea operatiunilor cu cardul la POS si/sau ATM.
 - j. **POS** - terminal electronic destinat autorizarii electronice si prelucrarii unei tranzactii efectuate prin intermediul cardului.
 - k. **CVV2/CVC2** - cod de securitate format din 3 cifre, derivat in mod unic pentru fiecare card, tiparit pe banda pe care se semneaza cardul.
 - l. **Detinator** – Clientul PJ sau PDAI, care conform contractului specific incheiat cu Banca detine (un cont curent la care se ataseaza unul sau mai multe carduri) un instrument de plata electronica emis pe numele sau sau, in cazul instrumentelor de plata electronica cu acces la distanta, detine un nume de utilizator/parola/cod sau orice alt element similar care sa permita Bancii identificarea acestuia.
 - m. **Utilizator** – persoana fizica, salariat al Detinatorului sau orice alta persoana desemnata si recunoscuta de catre Detinator sa efectueze operatiuni cu cardul pe contul Detinatorului.
 - n. **card** - cardul de debit/credit, in lei sau valuta, reprezentand instrumentul de plata electronica, prin intermediul caruia Detinatorul si/sau Utilizatorul dispune de disponibilitatile banesti existente intr-un cont curent deschis la Banca si/sau de disponibilitatile banesti ale emitentului in limita unui plafon stabilit in prealabil.
 - o. **CIP – Centrala incidentelor de plati** - este un centru de intermediere la nivel national care gestioneaza informatia specifica incidentelor de plati pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.
 - p. **COT** (cut off time) – limita de timp care delimiteaza momentul primirii si executarea documentelor de plata in aceeasi zi sau in urmatoarea Zi Lucratoare.
 - q. **ID** – Instrumente de plata de debit (cecuri, cambii si bilete la ordin).
 - r. **OP** (ordin de plata) – orice instructiune neconditionata data de platitor catre prestatorul sau de servicii de plata prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.
 - s. **OPT** (ordin de plata de Trezorerie) – instructiunea data de platitor catre prestatorul sau de servicii de plata prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata in relatia cu Trezoreria Statului.
 - t. **OUR** – modalitate de comisionare potrivit careia comisioanele tuturor bancilor de pe traseul platii sunt suportate de catre ordonator. Comisionul „OUR garantat” exclude posibilitatea decontarii ulterioare a eventualelor comisioane, comisionul aferent platii fiind suportat de ordonator o singura data, la efectuarea platii, exceptie facand platile care tranziteaza SUA;
 - u. **Reprezentantii Clientului** - persoanele care, potrivit actelor constitutive si/sau hotararii organelor statutare ale Clientului, sunt investite cu competenta de a conduce si/sau de a reprezenta Clientul.
 - v. **SHA** – modalitate de comisionare potrivit careia comisionul bancii ordonatorului este suportat de catre ordonator, iar comisionul bancii beneficiarului este suportat de catre beneficiar, modalitate de comisionare care se aplica in urmatoarele situatii:
 - a) operatiuni de plata in Lei pentru care banca beneficiarului si banca ordonatorului sunt pe teritoriul Romaniei;
 - b) operatiuni de plata care intra sub incidenta legislatiei in vigoare aplicabile Serviciilor de Plati (LSP), respectiv cele pentru care banca ordonatorului si banca beneficiarului se afla in state membre din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE), si valuta este Euro sau orice valuta nationala a unui stat membru din Uniunea Europeana (UE) / Spatiul Economic European (SEE).

Pentru orice alta situatie decat cele prezentate anterior, SHA reprezinta modalitatea de comisionare potrivit careia comisionul bancii ordonatorului este suportat de catre ordonator, iar comisionul bancii beneficiarului si eventualele comisioane ale bancilor corespondente sunt suportate de catre beneficiar.

- w. **BEN** - modalitate de comisionare potrivit careia comisioanele tuturor bancilor de pe traseul platii sunt suportate de catre beneficiar
- x. **program de lucru** – perioada de timp, in cursul unei zile, in care Banca poate procesa documente si efectua operatiuni in conformitate cu regulile de sistem stabilite.
- y. **token** – dispozitiv ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul serviciilor electronice cu ajutorul unor coduri unice.
- z. **Tranzactie Financiara** - reprezinta orice operatiune initiata in baza Documentatiei Contractuale in legatura cu furnizarea de catre Banca a serviciilor bancare in legatura cu instrumente financiare, asa cum acestea sunt identificate si definite in legislatia Romaniei care transpune Directiva 2014/65/UE privind pietele instrumentelor financiare si de modificare a Directivei 2002/92/CE si a Directivei 2011/61/UE (MIFID II).
- aa. **Zi Lucratoare** – o zi in care Banca si orice alte banci din Romania sunt deschise pentru afaceri si tranzactii interbancare incheiate in Romania. In cazul in care o asemenea referinta se refera la o data de efectuare a platii intr-o moneda alta decat cea nationala, o Zi bancara va insemna orice zi in care bancile sunt deschise pentru afaceri si tranzactii de schimb valutar incheiate in Romania si in centrul financiar principal cu privire la moneda in care sunt efectuate platile pentru astfel de sume.
- ab. **Conventie** reprezinta orice contract, formular, cerere sau alt tip de document standard cu caracter contractual incheiat in forma scrisa intre Banca si Client, avand ca obiect un serviciu sau produs bancar.
- ac. **Debitare Directa (Direct Debit sau DD)** – modalitate de plata a unei sume de bani convenite intre platitor si beneficiar, care consta in debitarea preautorizata a contului curent al platitorului de catre institutia platitoare in baza prevederilor Mandatului de Debitare Directa, la solicitarea beneficiarului, si creditarea corespunzatoare a contului curent al beneficiarului de catre institutia colectoare in baza angajamentului privind Debitarea Directa, modalitate de plata care nu necesita autorizarea prealabila de catre platitor a fiecarei Instructiuni de Debitare Directa trasa asupra contului sau curent.
- ad. **Mandat de Debitare Directa (MDD)** – document care satisface cerintele legale si prin care un platitor acorda o autorizatie permanenta, dar revocabila beneficiarului pentru a emite Instructiuni de Debitare Directa asupra contului sau curent deschis la institutia platitoare si, respectiv, dreptul institutiei platitoare pentru a-i debita contul curent cu suma prevazuta in Instructiunile de Debitare Directa emise de beneficiar.
- ae. **Instructiune de Debitare Directa (IDD)** - instructiune de plata prin Debitare Directa, emisa de catre un beneficiar si trasa asupra unui cont curent al unui platitor deschis la o institutie platitoare.
- af. **Executarea unei Instructiuni de Debitare Directa** - procedura prin care institutia platitoare pune in aplicare Mandatul de Debitare Directa dat de platitor, acceptand executarea Instructiunii de Debitare Directa prin debitarea contului curent al platitorului si acceptarea decontarii interbancare, in conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automata.
- ag. **Data finalizarii** - ziua bancara (z) in care suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa este creditata in contul curent al beneficiarului de catre institutia colectoare.
- ah. **Schema de Debitare Directa CORE** – schema de Debitare Directa accesibila atat clientilor persoane fizice cat si clientilor persoane juridice.
- ai. **Schema de Debitare Directa Business to Business (B2B)** – schema de Debitare Directa accesibila doar clientilor persoane juridice.
- aj. **Institutie colectoare** = banca la care **Beneficiarul** are deschis contul curent care urmeaza a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa;
- ak. **Institutie platitoare** = banca la care **Platitorul** are deschis contul curent care urmeaza a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa;
- al. **Angajament privind debitarea directa (ADD)** = acord incheiat intre **Beneficiar** si institutia colectoare, ce cuprinde responsabilitatile **Beneficiarului** si angajamentul sau de respectare a prevederilor regulamentului privind debitarea directa executata prin casa de compensare automata, precum si acceptul institutiei colectoare referitor la utilizarea de catre **Beneficiar** a instructiunilor de debitare directa in cadrul unei scheme de debitare directa;
- am. **BIC** - cod de identificare a bancilor in sistemul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

- an. **Plata programata sau Standing Order (STO)** = modalitatea de plata prin care Banca executa ordine de plata la date fixe si in sume agreate in prealabil, in baza contractului incheiat cu Platitorul, in conditiile respectarii prevederilor legale, a reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei si a reglementarilor interne ale bancii.
- ao. **Delegat** - oricare dintre persoanele fizice altele decat Imputernicitii pe Cont desemnate de catre Client prin Documentatia Contractuala sa efectueze in numele Clientului diverse operatiuni privind produsele si serviciile bancare (spre exemplu dar fara a se limita la: depunere si ridicare documente, depunere numerar etc.) fara a avea dreptul de a angaja Clientul in noi relatii contractuale cu Banca.
- ap. **Gestionar** – conform legislatiei, persoana fizica care are relatii contractuale de munca cu Clientul si are ca atributii principale de serviciu primirea, păstrarea și eliberarea de bunuri aflate în administrarea, folosința sau deținerea, chiar temporară, a acestuia.
- aq. **Administrator** - persoana fizica, asociat sau neasociat, care, in baza mandatului incredintat de asociatii / asociatul unic / actionarii Clientului si potrivit actului constitutiv al Clientului efectueaza operatiunile cerute de lege pentru aducerea la indeplinire a obiectului de activitate al Clientului.
- ar. **Asociat/Actionar** - persoana fizica care este titularul unei participatii (parti sociale, actiuni etc.) in societatea Clientului.
- as. **Servicii bancare** – oricare dintre serviciile/produsele oferite de Banca, conform obiectului sau de activitate oferite Clientului sau contractate de catre Client, in baza Documentatiei Contractuale.
- at. **Drepturi banesti**: drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocatiilor de stat pentru minori, dividende, etc.
2. In TCGA, folosirea la singular a termenilor definiti presupune si referirea la pluralul acestora si invers. Termenii folositi in Documentatia Contractuala si care nu sunt definiti in respectiva documentatie vor avea semnificatia termenilor definiti in acest TCGA.
3. In scopul prezentului TCGA, prevederile privind prelucrarea de date cu caracter personal mentionate in cuprinsul acestora se vor aplica in mod direct si Imputernicitilor pe Cont, Utilizatorilor, Beneficiarului real, Reprezentantilor Clientului, asociatilor sau actionarilor directi sau indirecti ai Clientului, precum si ale oricaror persoane fizice implicate in activitatea companiei, ale caror date personale sunt transmise Bancii de catre Client in documentele solicitate la initierea relatiilor de afaceri sau pe parcursul derularii acestora (cu titlu exemplificativ, dar nelimitandu-se la acestea: act constitutiv/statut, certificat constatator emis de Registrul Comertului, imputerniciri, delegatii etc), ca si cand ar fi semnate de acestia in nume propriu.
4. Clientul confirma in mod expres ca, in ceea ce priveste transmiterea datelor Persoanelor vizate catre Banca, prevederile Cap. II sectiunea B (in special a pct. 2) vor fi respectate in mod corespunzator. Prezenta confirmare este valabila si se considera a fi acordata de Client la fiecare transmitere de date cu caracter personal catre Banca, pe intreaga durata in care se desfasoara relatiile de afaceri dintre Client si Banca. Totodata, Clientul intelege si accepta faptul ca datele personale prelucrate de Banca includ, dar nu se limiteaza la, date personale obtinute de Banca din registre sau documente accesibile publicului.

ANEXA 2 - FORMULARUL PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Banca Comercială Română S.A. sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor bancare ¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per instituție de credit ² Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de către Fondul de garantare a depozitelor bancare.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt „agregate” și cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR ²
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare deponent ³
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	7 zile lucratoare ⁴
Moneda de plată a compensației:	lei
Date de contact ale Fondului de garantare a depozitelor bancare:	Adresa: Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774 Telefon: 021/326.60.20 E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informații suplimentare:	site-ul web al Fondului de garantare a depozitelor bancare: http://www.fgdb.ro/
Informații suplimentare: ¹ Schema statutară de garantare a depozitelor reglementată de Titlul II din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. ² Plafonul general de acoperire: în cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în plafonul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. ³ Plafonul de acoperire aplicabil conturilor comune: În cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR se aplică fiecărui deponent. Cu toate acestea, depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.	

În anumite cazuri, astfel cum sunt acestea prezentate mai jos, depozitele sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit:

- a) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

Informații suplimentare sunt disponibile la [<http://www.fgdb.ro/>].

⁴Plata compensațiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu sediul în Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, Municipiul București, cod: 030774, având numărul de telefon 021/326.60.20, adresa de e-mail comunicare@fgdb.ro și adresa site-ului web <http://www.fgdb.ro/>. Aceasta vă va pune la dispoziție compensațiile cuvenite (până la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro/>

ANEXA 3 - LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor și reasiguratorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asiguratorilor, cu modificările și completările ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.

ANEXA 4 – DEFINIȚII RELEVANTE CRS

Cont financiar: un cont administrat de o Instituție Financiară inclusiv un Cont de depozit sau un Cont de custodie. Prin această noțiune se va înțelege și orice contract de asigurare cu valoare de răscumpărare și orice contract de rentă viageră emis sau administrat de către o Instituție Financiară, altul decât o rentă viageră imediată, nelegată de investiții, netransferabilă, care îi este emisă unei persoane fizice și corespunde unei pensii sau unei indemnizații de invalidate furnizate în cadrul unui cont care este un cont care nu face obiectul raportării în baza schimbului automat de date financiare conform prevederilor Directivei.

Cont de depozit: orice cont comercial, de debit, de economii, la termen, de consemnațiuni, sau un cont al cărui existență este documentată printr-un certificat de depozit, de economii, de investiții, sau un alt instrument similar păstrat de o Instituție Financiară în cadrul obișnuit al activității bancare.

Cont de custodie: un cont (altul decât un contract de asigurare sau de rentă viageră) care conține unul sau mai multe active financiare în beneficiul altei persoane.

Cont care face obiectul raportării: Cont Financiar cu un Titular de cont persoana care face obiectul raportării, administrat de o Instituție Financiară a României.

Instituție Nefinanciară (IN) pasivă înseamnă orice: (i) în care nu este o IN activă; sau (ii) o entitate de investiții care nu este o IN dintr-o jurisdicție participantă.

Instituție Nefinanciară activă înseamnă orice în care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

- (a) mai puțin de 50 % din venitul brut al în pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă de raportare adecvată este venit pasiv și mai puțin de 50 % din activele deținute de în în cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt deținute pentru a produce venit pasiv;
- (b) acțiunile IN sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată sau IN este o entitate afiliată unei entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață a titlurilor de valoare reglementată;
- (c) IN este o entitate guvernamentală, o organizație internațională, o banca centrală sau o entitate deținută în totalitate de una sau mai multe dintre entitățile sus-menționate;
- (d) toate activitățile IN constau, în esență, în deținerea (în totalitate sau parțial) a acțiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale căror tranzacții sau activități sunt diferite de activitățile unei instituții financiare, sau IN finanțarea și prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o entitate nu are statutul de entitate activă dacă funcționează (sau se prezintă) drept un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții în societăți necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achiziție prin îndatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al cărui scop este de a achiziționa sau de a finanța companii și de a deține capital în cadrul respectivelor companii, reprezentând active de capital în scopul unor investiții;
- (e) IN nu desfășoară încă activități comerciale și nu a mai desfășurat niciodată, dar investește capital în active cu intenția de a desfășura o activitate comercială, alta decât cea a unei instituții financiare, cu condiția ca IN să nu se califice pentru această excepție ulterior datei la care se împlinesc 24 de luni de la data inițială a constituirii IN;
- (f) IN nu a fost o instituție financiară în ultimii cinci ani și este în proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile în alte activități decât cele ale unei Instituții Financiare;
- (g) activitățile IN constau în principal în finanțare și operațiuni de acoperire a riscurilor cu, sau pentru entități afiliate care nu sunt instituții financiare, iar IN nu prestează servicii de finanțare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte entități care nu este o entitate asimilată, cu condiția ca grupul din care fac parte respectivele entități afiliate să desfășoare în principal o activitate diferită de activitățile unei instituții financiare; sau
- (h) IN îndeplinește toate condițiile următoare:
 - (i) este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență exclusiv în scopuri religioase, caritabile, științifice, artistice, culturale, sportive sau educaționale; sau este constituită și își desfășoară activitatea în România sau în altă jurisdicție de rezidență și este o organizație profesională, o asociație de afaceri, o cameră de comerț, o organizație a muncii, o organizație din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociație civică sau o organizație care funcționează exclusiv pentru promovarea bunăstării sociale;
 - (ii) este scutită de impozitul pe venit în România sau în altă jurisdicție de rezidență;
 - (iii) nu are acționari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau

veniturile sale;

- (iv) legislația României aplicabilă în sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN nu permit ca vreun venit ori vreun activ al IN să fie distribuit sau utilizat în beneficiul unei persoane fizice sau al unei Entități non-caritabile în alt mod decât în scopul desfășurării de activități caritabile ale IN, sau drept plată a unor compensații rezonabile pentru servicii prestate, ori drept plată reprezentând valoarea justă de piață a proprietății pe care IN a cumpărat-o; și
- (v) legislația României aplicabilă IN sau altei jurisdicții de rezidență a IN ori documentele de constituire a IN impun ca, în momentul lichidării sau dizolvării IN, toate activele sale să fie distribuite către o entitate guvernamentală sau altă organizație non-profit, sau să revină guvernului României sau al altei jurisdicții de rezidență a IN sau oricărei subdiviziuni politice a acestora.

În vederea stabilirii calității titularului de cont care este o ENFS pasivă, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanțelor Publice):

6420 Activități ale holdingurilor

6810 Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii

6820 Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate

7010 Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate

7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)

9420 Activități ale sindicatelor salariaților

9491 Activități ale organizațiilor religioase

9492 Activități ale organizațiilor politice

9499 Activități ale altor organizații n.c.a.

9609 Alte activități de servicii n.c.a

9700 Activități ale gospodăriilor private în calitate de angajator de personal casnic

9820 Activități ale gospodăriilor private de producere de servicii pentru scopuri proprii

Persoana care face obiectul raportării: persoana care prezintă oricare dintre indiciile de raportare, conform legislației în vigoare.

Persoana dintr-un alt Stat Membru: o persoană fizică care are rezidență în orice alt Stat Membru în temeiul legislației fiscale din jurisdicția respectivului stat membru sau patrimoniul succesoral al unei persoane decedate care era rezidentă a oricărui alt stat membru.

Titular de cont: persoana identificată drept titularul unui Cont Financiar de către Instituția Financiară la care a fost constituit contul. În cazul unui contract de asigurare sau rentă viageră este persoana care are dreptul de a accesa valoarea de răscumpărare sau de a modifica beneficiarul contractului. În cazul în care nicio persoană nu are aceste drepturi, titularul va fi considerat persoana care are drept la plată în conformitate cu termenii contractuali.

Instituție financiară din punct de vedere al legislației specifice CRS, se referă la o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o companie de asigurări determinate.

În vederea stabilirii calității titularului de cont care este o instituție financiară CRS, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanțelor Publice):

6419 Alte activități de intermediari monetare

6430 Fonduri mutuale și alte entități financiare similare

6499 Alte intermediari financiare n.c.a.

6511 Activități de asigurări de viață

6512 Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)

6520 Activități de reasigurare

6530 Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

6611 Administrarea piețelor financiare

6612 Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare

6619 Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii

6630 Activități de administrare a fondurilor

ANEXA 5 - DEFINIȚII RELEVANTE FATCA

O **"instituție financiară"** din punct de vedere al legislației specifice FATCA, se referă la o instituție de custodie, o instituție depozitară, o entitate de investiții sau o companie de asigurări determinate.

În vederea stabilirii calității titularului de cont care este o instituție financiară FATCA, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordinului nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanțelor Publice):

- 6419 Alte activități de intermediari monetare
- 6430 Fonduri mutuale și alte entități financiare similare
- 6499 Alte intermediari financiare n.c.a.
- 6511 Activități de asigurări de viață
- 6512 Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)
- 6520 Activități de reasigurare
- 6530 Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
- 6611 Administrarea piețelor financiare
- 6612 Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare
- 6619 Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii
- 6630 Activități de administrare a fondurilor

O **"entitate nefinanciară pasivă"** („entitate nefinanciară străină” = Non-Financial Foreign Entity = NFFE; termenul „străină” se referă la statutul non-american) înseamnă orice NFFE care nu este (i) o NFFE Activă, sau (ii) un parteneriat străin care reține la sursă sau un trust străin care reține la sursă conform reglementărilor în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite.

O **"entitate nefinanciară activă"** înseamnă orice NFFE care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:

- a) mai puțin de 50% din venitul brut al NFFE pentru anul calendaristic precedent sau pentru altă perioadă adecvată de raportare este venit pasiv și mai puțin de 50% din activele deținute de NFFE în timpul anului calendaristic precedent sau al altei perioade adecvate de raportare sunt active care produc sau care sunt deținute pentru producția de venit pasiv;
- b) Acțiunile NFFE sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare sau NFFE este o Entitate Afiliată a unei Entități ale cărei acțiuni sunt tranzacționate în mod regulat pe o piață reglementată de valori mobiliare;
- c) NFFE este organizată într-un Teritoriu al Statelor Unite și toți proprietarii primitivului sunt rezidenți de bună credință ai acelui Teritoriu al Statelor Unite;
- d) NFFE este un guvern (altul decât guvernul Statelor Unite), o subdiviziune politică a unui astfel de guvern (care, pentru evitarea dubiilor, include un stat, o regiune, un județ sau o municipalitate) sau un organism public care îndeplinește o funcție a acelui guvern sau a unei subdiviziuni politice a acestuia, un guvern al unui Teritoriu al Statelor Unite, o organizație internațională, o bancă centrală de emisiune care nu este din Statele Unite sau o Entitate deținută în totalitate de una sau de mai multe dintre cele de mai sus;
- e) În mod substanțial, toate activitățile NFFE constau în deținerea (în totalitate sau în parte) a acțiunilor aflate în circulație ale uneia sau mai multor filiale care activează în domeniul comerțului sau al afacerilor, altul decât activitatea de afaceri a unei Instituții Financiare, precum și în asigurarea finanțării și a unor servicii pentru acele filiale, exceptând situația în care o entitate nu se califică pentru statutul de NFFE dacă entitatea funcționează (sau se prezintă) ca un fond de investiții, cum ar fi un fond de investiții private, un fond de capital de risc, un fond de achiziție integrală cu finanțare pe datorie sau orice vehicul de investiții al cărui scop este să achiziționeze sau să finanțeze societăți și ulterior să dețină drepturi în acele companii ca și active de capital cu scopul de a investi;
- f) NFFE nu desfășoară încă o activitate de afaceri și nu are un istoric operațional anterior, dar investește capital în active cu intenția de a-și desfășura activitatea, alta decât cea a unei Instituții Financiare, cu condiția ca NFFE să nu se califice pentru această excepție după 24 de luni de la data organizării inițiale a NFFE;
- g) NFFE nu a fost o Instituție Financiară în ultimii cinci ani și se află în proces de lichidare a activelor sale sau se reorganizează cu intenția de a continua sau de a relua operațiunile unei activități de afaceri, alta decât cea a unei Instituții Financiare;
- h) NFFE este angajată în special în tranzacții de finanțare și de acoperire cu sau pentru Entitățile afiliate care nu sunt Instituții Financiare, și care nu asigură servicii de finanțare sau de acoperire oricărei

Entităţi care nu este o Entitate afiliată, cu condiţia ca grupul oricărui astfel de Entităţi afiliate să fie angajat în special într-o activitate de afaceri, alta decât cea a unei Instituţii Financiare;

- i) NFFE este o „NFFE exceptată”, aşa cum este descris în Reglementările în domeniu ale Trezoreriei Statelor Unite; sau
- j) NFFE îndeplineşte toate cerinţele de mai jos:
 - i. Este înfiinţată şi operată în jurisdicţia sa de rezidenţă exclusiv în scopuri religioase, caritabile, ştiinţifice, artistice, culturale, atletice sau educaţionale; sau este înfiinţată şi operată în jurisdicţia sa de rezidenţă şi este o organizaţie profesională, liga de afaceri, camera de comerţ, organizaţie sindicală, organizaţie agricolă sau horticola, liga civică sau o organizaţie operată exclusiv pentru promovarea asistenţei sociale;
 - ii. Este scutită de impozit pe venit în jurisdicţia sa de rezidenţă;
 - iii. Nu are acţionari sau membri care să deţină drepturi în ceea ce priveşte proprietatea sau beneficiile în veniturile sau activele acesteia;
 - iv. Legislaţia aplicabilă a jurisdicţiei de rezidenţă a NFFE sau documentele de înfiinţare ale NFFE nu permit oricărui venituri sau active ale NFFE să fie distribuite sau să se solicite acordarea lor în beneficiul unei persoane private sau al unei Entităţi necaritabile, în alte condiţii decât cele conforme desfăşurării activităţilor caritabile ale NFFE sau ca plata a unei compensaţii rezonabile pentru serviciile prestate sau ca plata reprezentând valoarea corectă de piaţă a proprietăţii pe care NFFE a achiziţionat-o; şi
 - v. Legislaţia aplicabilă a jurisdicţiei de rezidenţă a NFFE sau documentele de înfiinţare ale NFFE necesită ca, în momentul lichidării sau dizolvării NFFE, toate activele sale să fie distribuite unei entităţi guvernamentale sau altei organizaţii non-profit sau să fie acordată ca moştenire vacantă guvernului din jurisdicţia de rezidenţă a NFFE sau oricărei subdiviziuni politice a acesteia.

În vederea stabilirii calităţii titularului de cont care este o NFFE pasivă, se pot avea în vedere următoarele coduri CAEN (conform Ordin nr 1939/ 2016 al Ministerului Finanţelor Publice):

- 6420 Activităţi ale holdingurilor
- 6810 Cumpărarea şi vânzarea de bunuri imobiliare proprii
- 6820 Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate
- 7010 Activităţi ale direcţiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate
- 7740 Leasing cu bunuri intangibile (exclusiv financiare)
- 9420 Activităţi ale sindicatelor salariaţilor
- 9491 Activităţi ale organizaţiilor religioase
- 9492 Activităţi ale organizaţiilor politice
- 9499 Activităţi ale altor organizaţii n.c.a.
- 9609 Alte activităţi de servicii n.c.a
- 9700 Activităţi ale gospodăriilor private în calitate de angajator de personal casnic
- 9820 Activităţi ale gospodăriilor private de producere de servicii pentru scopuri proprii

ANEXA 6 – TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA CARDURILOR DE DEBIT BUSINESS PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE (“TCUCDB”)

TCUCDB reglementează emiterea cardurilor de debit business pentru Clienți, condițiile de utilizare și operațiunile care se pot efectua pe teritoriul României și în afara acesteia prin intermediul Cardurilor de debit emise de Banca, precum și drepturile și obligațiile Clientului, Utilizatorului și Bancii cu privire la emiterea și utilizarea Cardului de debit.

1. Definiții:

În sensul TCUCDB termenii de mai jos vor avea următoarele înțelesuri:

- 1.1. **ATM** – automat/dispozitiv bancar utilizat pentru diferite operațiuni efectuate cu Cardul cum ar fi: retragerea de numerar, plata facturilor de utilități, interogarea soldului contului etc.
- 1.2. **Autorizare operațiune de plată** – exprimare a consimțământului pentru executarea operațiunii de plată acordat prin introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței POS/Imprinter și/sau introducerea codului CVV2/CVC2 și/sau a parolei Verified by Visa /MasterCard Secure Code și/sau apropierea de un terminal a cardului contactless.
- 1.3. **Banca** – este Banca Comercială Română SA, persoana juridică autorizată de BNR să emită instrumente de plată electronică și care pune la dispoziție Titularului/Utilizatorului un instrument de plată electronică, în baza cererii-contract de emitere Card de debit, anexelor la cererea - contract de emitere Card de debit și a prezentelor condiții specifice.
- 1.4. **Banca Acceptantă** – banca care oferă servicii de acceptare la plată a cardurilor la comercianți, precum și servicii de eliberare numerar, la ghiseu sau în rețeaua proprie de automate bancare.
- 1.5. **Call Center** serviciu furnizat de Banca în regim de funcționare non –stop, care acordă asistență tehnică și informații generale, la numărul de telefon menționat pe verso-ul cardului.
- 1.6. **Card de debit /Card** – Cardul de debit, în lei sau valută, reprezentând instrumentul de plată electronică, prin intermediul căruia Utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești existente într-un cont bancar curent deschis pe numele Titularului la Banca și/sau de disponibilitățile bănești ale BCR în limita unui plafon stabilit în prealabil.
Cardul încorporează tehnologia contactless, o tehnologie ce permite utilizarea cardurilor astfel: (a) la comercianții acceptanți care afișează **simbolul contactless**; (b) tranzacția contactless mai mică sau egală cu 100 lei se va efectua fără introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței, care se eliberează opțional, potrivit setărilor Terminalelor acceptante; (c) tranzacția contactless de peste 100 lei se va efectua cu introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței care se eliberează opțional, în funcție de setările Terminalelor acceptante. Activarea funcționalității contactless are loc ulterior efectuării de către Utilizator a unei tranzacții reușite cu cod PIN, la orice Terminal acceptant (ATM sau POS).
- 1.7. **Cererea- Contract de emitere Card de debit** – înseamnă oricare dintre (i) Cererea-Contract de emitere Card de Debit Business și, după caz, Anexele suplimentare la Cererea – Contract de emitere Card de Debit Business și (ii) Cererea-Contract de achiziționare produse și servicii bancare.
- 1.8. **Chitanță** – document de plată emis de către Terminal, ce cuprinde informații referitoare la o Tranzacție
- 1.9. **Comerciant acceptant** – persoana juridică care acceptă cardul pentru plată bunurilor și/sau serviciilor vândute
- 1.10. **CNP (Card Not Present)** – tranzacție realizată fără prezența fizică a cardului.
- 1.11. **Cont curent** – cont bancar deținut la Banca de către Titular, cont în care vor fi evidențiate Tranzacțiile efectuate cu toate Cardurile emise la solicitarea Titularului
- 1.12. **CVV2/CVC2** – este un cod de securitate format din 3 cifre, derivat în mod unic pentru fiecare Card, tipărit pe bandă pe care se semnează cardul.
- 1.13. **Data operațiunii** – data la care s-a efectuat o Tranzacție.
- 1.14. **Extras de cont** – document eliberat Titularului de către Banca la începutul fiecărui luni, care cuprinde toate Tranzacțiile efectuate în luna anterioară, împreună cu costurile aferente.
- 1.15. **Limite de tranzacționare pe Card** - limitele comunicate de către Banca Titularului/Clientului sau agreeate în mod separat între Banca și Titular.
- 1.16. **Lista Cardurilor interzise la acceptare** – înseamnă după caz una dintre cele 2 liste aferente fiecărei instituții internaționale: CRB (Card Recovery Bulletin) pentru VISA și StopList pentru MasterCard și în care sunt înregistrate Cardurile ce vor fi interzise la acceptare.
- 1.17. **PIN** - Cod personal de identificare, confidențial, atribuit biunivoc de către emitent Utilizatorului, cod care permite identificarea acestuia.
- 1.18. **POS** – Terminal electronic destinat autorizării electronice și prelucrării unei tranzacții efectuate prin intermediul Cardului.
- 1.19. **Servicii de autorizare** – procese prin care solicitarea de efectuare a unei tranzacții este aprobată sau respinsă. Decizia de a aproba sau a refuza o tranzacție este luată de către Banca sau de către o terță parte acționând în numele Bancii.

- 1.20. **Terminal** – dispozitive electronice/mecanice (exemplu: POS, ATM, imprimantă, internet) prin intermediul cărora Titularul/Utilizatorul utilizează Cardul și codul PIN sau numai Cardul și efectuează Tranzacții pe contul Titularului deschis la Banca.
- 1.21. **Terminal cu funcționalitate contactless** - Terminal care afișează **simbolul contactless** și este prevăzut cu tehnologie care permite efectuarea de tranzacții contactless prin simpla apropiere de Terminal a Cardului Contactless.
- 1.22. **Titular/Client** - persoana juridică care are deschise la Banca unul sau mai multe conturi și a încheiat cu Banca Cererea-Contract de emisie Card de debit, în calitate de detinator, conform prevederilor legale.
- 1.23. **Tranzacție** – tranzacție efectuată cu Cardul pentru : i) plată de bunuri și servicii la Terminale care au afișată sigla MasterCard/Visa; ii) operațiuni de retragere/depunere de numerar, pe baza codului PIN, de la ATM-uri sau ghisee bancare care au afișată sigla MasterCard/Visa; iii) tranzacții pe internet utilizând serviciul 3D Secure iv) plăți facturi la furnizorii de utilități la ATM BCR; v) reincarcarea cartelelor de telefoane mobile la ATM BCR; vi) schimbare PIN la ATM BCR; vii) interogare sold cont la ATM pe baza codului PIN;
- 1.24. **Tranzacție offline** – reprezintă tranzacția efectuată prin intermediul cardului la un terminal care acceptă efectuarea de tranzacții fără obținerea unei autorizări de la banca emitentă a cardului.
- 1.25. **Utilizator** – persoana fizică pe numele căruia Titularul a solicitat emisia unui Card de debit și care este recunoscută și acceptată de către Titular să efectueze operațiuni cu Cardul pe contul acestuia.
- 1.26. **3D secure** - un protocol folosit ca un nivel adăugat de securitate pentru tranzacțiile efectuate online. Protocolul 3D secure a fost dezvoltat pentru a îmbunătăți securitatea plăților efectuate pe internet și este oferit sub forma serviciului Verified by Visa /Mastercard SecureCode. Parola 3D Secure va fi folosită pentru confirmarea identității în timpul efectuării Tranzacțiilor pe internet.
- 1.27. **Zi lucrătoare** – orice zi a săptămânii, mai puțin sâmbătă, duminică și orice sărbătoare națională și/sau legală, în care instituțiile de credit din România sunt deschise pentru public și efectuează operațiuni bancare.
2. **Condiții specifice de utilizare a Cardului**
 - 2.1. Prin semnarea Cererii-Contract de emisie Card de debit, Partile agreează ca Banca emite Cardul, la solicitarea Titularului, în baza Cererii-contract de emisie Card de debit și orice alte documente suplimentare. Banca își rezervă dreptul de a refuza eliberarea unui card, fără justificare.
 - 2.2. Cardul are perioadă de valabilitate înscrisă pe suprafața acestuia cu posibilitatea prelungirii automate. Dacă Titularul/Utilizatorul nu solicită în scris, cu cel puțin 30 de zile înainte de expirare, renunțarea la Card, Banca emite un nou Card valabil. Data de expirare a Cardului este ultima zi a lunii de expirare a Cardului. Titularul/Utilizatorul are dreptul să refuze noul Card emis conform prezentului punct fără însă a fi exonerat de plată comisionului de emisie Card.
 - 2.3. Cardul este proprietatea Bancii și trebuie restituit imediat la cererea acesteia în conformitate cu prevederile Cererii-contract de emisie Card de debit și a prezentelor TCUCDB.
 - 2.4. Cardul nu este transmisibil, el putând fi utilizat numai de către Utilizatorul pe numele căruia a fost emis, în condițiile prevăzute în Cererea-contract de emisie Card de debit, a prezentelor TCUCDB și conform prevederilor legale în vigoare.
 - 2.5. Cardul se eliberează inactiv, într-un plic sigilat, urmând a fi activat de către Utilizator la prima Tranzacție efectuată prin introducerea codului PIN.
 - 2.6. Banca poate bloca temporar/definitiv orice Card la cererea Titularului, fără notificarea sau acordul Utilizatorului.
 - 2.7. În vederea plății bunurilor/serviciilor, pentru a da curs Tranzacției ordonate de către Utilizator, acesta trebuie să o autorizeze în prealabil, respectiv să își exprime consimțământul pentru executarea acesteia. Consimțământul constă în: a) în cazul Tranzacției efectuate la POS – semnarea chitanței sau introducerea PIN; b) în cazul Tranzacției prin internet – furnizarea următoarelor informații: numărul cardului, numele Utilizatorului așa cum este scris pe Card, data expirării, cele 3 cifre de pe verso (codul CVV2/CVC2), precum și, în cazul site-urilor securizate, parola aferentă 3D Secure; c) în cazul tranzacției CNP (Card Not Present) – înțelegerea cu Comerciantul acceptant, în care este specificată suma Tranzacției ce urmează să fie autorizată; d) în cazul retragerilor de numerar de la dispozitivele speciale (ex. ATM) – folosirea codului PIN; e) în cazul tranzacțiilor contactless – simpla apropiere a cardului de un Terminal cu funcționalitate contactless, pentru operațiunile de plată de mică valoare.
 - 2.8. Titularul și Utilizatorul sunt de acord că evidențele electronice ale Bancii reprezintă singurele dovezi care le sunt opozabile pentru exprimarea consimțământului, conform celor de mai sus, și își asumă responsabilitatea pentru eventualitatea în care terțe persoane folosesc cardul în acest scop, cu sau fără voia lor.
 - 2.9. Pentru tranzacțiile CNP (Card Not Present) (internet, etc) Titularului/ Utilizatorului i se poate cere de către comerciant să furnizeze anumite coduri (exemplu CVV2/CVC2). Pentru acest tip de tranzacții nu se furnizează codul PIN.
 - 2.10. În cazul în care Titularul/Utilizatorul efectuează tranzacții fără autorizare (offline) și/sau tranzacții pe Internet la comercianți neînrolați pe platforma 3D Secure sunt direct răspunzători pentru efectuarea acestor tranzacții.

- 2.11. Pentru tranzactiile efectuate la POS, Utilizatorul va semna chitanta eliberata de POS, cand acest lucru este solicitat pe respectiva chitanta, numai dupa verificarea datelor inscrise pe aceasta si va solicita un exemplar al Chitantei.
- 2.12. Cardul poate fi utilizat numai in limita soldului disponibil, cu respectarea Limitelor de tranzactionare. Valoarea totala a Tranzactiilor efectuate, inclusiv comisioanele aferente, nu poate depasi soldul disponibil.
- 2.13. Tranzactiile se realizeaza online, adica in timp real, pe contul bancar curent fiind blocata contravaloarea Tranzactiei la momentul efectuarii acesteia. Suma blocata in momentul autorizarii Tranzactiei in retele externe de acceptare, are un termen de maxim 30 zile de decontare, termen reglementat de Organizatiile Internationale de Carduri Visa / MasterCard.
- 2.14. Banca are dreptul sa inscrie Cardul in „Lista Cardurilor interzise la acceptare” in cazurile cand au fost declarate de catre Titular/Utilizator ca furate sau pierdute. O astfel de blocare este definitiva si irevocabila, Cardul nu mai poate fi utilizat.
- 2.15. Valuta de decontare intre Banca si Visa/Mastercard**
- 2.15.1. Tranzactiile efectuate pe teritoriul Romaniei (in Lei):
- (a) pentru Conturile in Lei vor fi debitate din Cont cu valoarea in Lei a operatiunilor efectuate;
 - (b) pentru conturile in valuta, vor fi debitate din Cont in valuta acestuia, dupa cum urmeaza:
 - (i) daca Tranzactia se efectueaza la POS/ATM BCR, cursul de tranzactionare este Cursul de Referinta BNR din data decontarii tranzactiei la BCR la care se adauga comisionul de conversie valutara; iar
 - (ii) daca Tranzactia se efectueaza la POS/ATM ale altor banci din Romania, cursul de tranzactionare este cel mentionat la art. 2.15.2 de mai jos.
- 2.15.2. Tranzactiile internationale se inregistreaza in Cont in moneda Contului respectiv:
- (a) Pentru carduri emise sub sigla Visa/Visa Electron, daca moneda originala a tranzactiei difera de moneda Contului, Visa va converti valoarea tranzactiei in moneda Contului la Cursul de Schimb de Referinta Visa in Ziua Lucratoare anterioara decontarii tranzactiei cu BCR, la care se adauga comision de conversie valutara; si
 - (b) pentru carduri emise sub sigla MasterCard/Maestro daca moneda Contului difera de moneda de decontare cu MasterCard (EUR si/sau USD), valoarea tranzactiilor compensate si decontate de MasterCard cat si a comisiunelor aferente se va converti in moneda Contului la Cursul de Referinta BNR din ziua procesarii tranzactiei la care se adauga comision de conversie valutara. Daca moneda originala a tranzactiei difera de moneda de decontare cu MasterCard (EUR sau USD), dupa caz, MasterCard va converti valoarea tranzactiei originale la moneda de decontare la Cursul de Schimb de Referinta Mastercard.
- 2.16. Banca are dreptul sa solicite Titularului/Utilizatorului prezentarea unui exemplar al Chitantei, precum si orice alte documente considerate necesare pentru solutionarea reclamatilor Titularului/Utilizatorului privind inregistrarea eronata a unor operatiuni in extrasul de cont.
- 2.17. Titularul /Utilizatorul are dreptul sa initieze procedura de refuz la plata a eventualelor Tranzactii pe care nu le recunoaste, in termen de 30 zile calendaristice de la data inregistrarii tranzactiei in cont. In acest scop, Banca pune la dispozitia Titularului extrasul de cont. Lipsa comunicarii in termen este considerata ca acceptare din partea Titularului a Tranzactiei si a extrasului de cont.
- 2.18. Contestatiile Tranzactiilor se depun in scris la orice sucursala a Bancii, in timpul orelor de program. Acestea vor fi trimise spre solutionare Directiei Carduri:
- a) pentru tranzactiile contestate dupa acest termen, dar nu mai mult de 90 de zile calendaristice de la data inregistrarii Tranzactiei in cont, Banca va incerca solutionarea contestatiilor sub rezerva refuzului imediat al Bancii acceptatoare pe motiv de depasire a termenului prevazut de Organizatiile Internationale de Carduri;
 - b) contestatiile adresate in scris Bancii vor fi examinate si investigate de catre BCR. In termen de 50 de zile calendaristice de la primirea contestatiei, Banca va informa Titularul asupra stadiului rezolvarii acesteia. Rezultatele finale ale investigatiilor vor fi comunicate Titularului, in cazul in care contestatia se dovedeste neintemeiata, Titularul va plati un comision de contestare nejustificata a unei tranzactii;
 - c) Banca va credita contul Titularului in termen de o zi bancara cu contravaloarea acestor tranzactii numai dupa finalizarea procedurilor prevazute de legislatia in vigoare privind tranzactiile in disputa si numai in cazul in care contestatia a fost solutionata favorabil.
- 2.19. In cazul introducerii eronate a codului PIN de trei ori consecutiv, Cardul va fi blocat automat; pentru deblocarea Cardului, Utilizatorul trebuie sa informeze Banca si sa solicite deblocarea Cardului.
- 3. Drepturile si obligatiile Bancii:**
- 3.1. Drepturile Bancii**
- 3.1.1. Sa faca investigatii in legatura cu datele completate in Cererea-Contract de emitere Card de debit, in conditiile legii;
- 3.1.2. Sa dispuna aprobarea sau nu a solicitarii de emitere de card in conformitate cu reglementarile interne si conform prevederilor legale in vigoare;
- 3.1.3. Sa limiteze numarul si valoarea Tranzactiilor care pot fi efectuate intr-o perioada (zi, saptamana,

luna), si sa comunice Titularului/Utilizatorului conform reglementarilor legale in vigoare si prin afisarea la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau prin mijloace de comunicare electronica (internet, e-mail, SMS etc).

3.1.4.Sa dispuna anularea/blocarea unuia/toate Cardurile, fara indeplinirea vreunei formalitati juridice/avizare prealabila, in situatia nerespectarii obligatiilor asumate de catre Titular/Utilizator in Cererea-contract de emitere Card de debit si prezentele conditii specifice.

3.1.5.In cazul in care exista suspiciuni de frauda si/sau utilizare neautorizata sau frauduloasa a Cardului, Banca are dreptul sa ia urmatoarele masuri:

- a) sa refuze autorizarea unei Tranzactii;
- b) sa anuleze sau sa blocheze accesul Cardului la cont bancar curent;
- c) sa refuze emiterea unui nou card sau inlocuirea Cardului, fara ca prin aceasta Titularul sa fie exonerat de raspunderea financiara pentru tranzactiile efectuate deja cu Cardul.

Banca va informa Titularul/Utilizatorul in legatura cu blocarea Cardului si cu motivele acestui blocaj, daca este posibil, imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante.

3.1.6.Sa actioneze potrivit dispozitiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuziva sau frauduloasa a Cardului care incalca prevederile Cererii-contract de emitere Card de debit, prezentele conditii specifice si reglementarile legale in vigoare.

3.2. Obligatiile Bancii

3.2.1.Sa asigure confidentialitatea datelor Titularului, Utilizatorului si Tranzactiilor, cu exceptia cazurilor prevazute de lege

3.2.2.Sa asigure servicii de autorizare non-stop a Tranzactiilor.

3.2.3.Sa puna la dispozitia Titularului/Utilizatorului motivele care au dus la refuzarea executarii Tranzactiei prin apelarea Call Center, daca nu este interzis de prevederile legale.

3.2.4.In cazul in care Titularul contesta o tranzactie initiata prin intermediul unui Card in termenul precizat la art. 2.17., Banca are obligatia sa investigheze si sa informeze Titularul/Utilizatorul in termen de maxim 50 de zile calendaristice asupra stadiului rezolvarii respectivei contestatii.

3.2.5.Sa ia toate masurile necesare pentru a efectua repararea in termen de maxim 15 zile a eventualelor prejudicii cauzate Titularului/Utilizatorului pentru nerespectarea obligatiilor asumate prin Cererea-contract de emitere Card de debit si prezentele conditii specifice. Banca este obligata sa crediteze contul Titularului cu valoarea despagubirilor, in termen de o zi bancara de la momentul recunoasterii dreptului Titularului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de catre o instanta de judecata ori de arbitraj.

3.2.6.Sa execute intocmai operatiunile ordonate de Titular/Utilizator, in masura in care acestea se pot realiza, pe baza datelor furnizate de catre acesta.

3.2.7.Sa puna la dispozitia Titularului, la cererea expresa a acestuia, evidentele aferente Tranzactiilor, la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau prin orice alte mijloace de comunicare electronica (ex. e-mail, SMS, ATM), in termen de 72 de ore de la data primirii solicitarii scrise a Titularului.

3.2.8.Sa puna la dispozitia Titularului extrasul de cont curent care cuprinde Tranzactiile realizate intr-o luna calendaristica. Pentru Tranzactiile efectuate cu Cardul, acesta va cuprinde urmatoarele informatii: referinta care permite Titularului/Utilizatorului identificarea tranzactiei, valoarea tranzactiei, precum si data tranzactiei, valoarea taxelor si comisioanelor aplicate pentru efectuarea respectivei tranzactii, informatii despre cursul valutar utilizat pentru efectuarea tranzactiilor in alta moneda decat cea a Cardului, soldul disponibil.

3.2.9.Sa blocheze Cardul imediat dupa primirea telefonului/notificarii de anunt al pierderii/furtului Cardului / utilizare frauduloasa / distrugere / copiere / functionare defectuoasa / divulgarea codului PIN / efectuare tranzactii suspecte.

4. Drepturile si obligatiile Titularului/Utilizatorilor

4.1.Drepturile Titularului/Utilizatorilor

4.1.1.Titularul are dreptul sa solicite si sa obtina de la Banca informatii privind Tranzactiile sau privind situatia contului.

4.1.2.Titularul /Utilizatorul are dreptul sa solicite reemiterea cardului in cazul pierderii, furtului sau deteriorarii acestuia.

4.1.3.Titularul /Utilizatorul are dreptul sa solicite regenerarea PIN-ului.

4.1.4.Titularul are dreptul sa solicite anularea cardului Utilizatorului, printr-o cerere scrisa adresata Bancii. Utilizatorul are dreptul sa solicite printr-o cerere scrisa anularea cardului pe numele caruia a fost emis neavand insa dreptul de a lichida contul bancar curent la care este atasat cardul.

4.2.Obligatiile Titularului /Utilizatorilor

4.2.1.Titularul are obligatia sa utilizeze Cardul in conformitate cu prevederile contractuale si cu cele legale.

4.2.2.La eliberarea de catre Banca a Cardului si a PIN-ului, Utilizatorul are obligatia sa confirme sub semnatura primirea Cardului si PIN-ului si sa semneze pe verso-ul Cardului.

4.2.3.Titularul este raspunzator pentru toate Tranzactiile efectuate de catre Utilizator.

4.2.4.Titularul are obligatia sa aduca la cunostinta Utilizatorului prevederile prezentelor TCUCDB.

- 4.2.5. Utilizatorul are obligatia sa utilizeze Cardul, in conformitate cu prevederile prezentelor TCUCDB.
- 4.2.6. Titularul/Utilizatorul are obligatia sa pastreze in bune conditii Cardul si sa ia masuri rezonabile de protejarea lui impotriva furtului, pierderii sau deteriorarii.
- 4.2.7. Utilizatorul are obligatia sa ia toate masurile necesare si suficiente pentru a mentine secretul codului PIN si sa protejeze integritatea acestuia prin:
- a) tastarea PIN-ului la terminalul electronic (POS sau ATM), astfel incat acesta sa nu fie vazut de alte persoane;
 - b) sa nu dezvaluie PIN-ul altei persoane.
- 4.2.8. Utilizatorul are obligatia sa ia toate masurile necesare si suficiente pentru a mentine secretul codului CVV2/CVC2 si a parolei 3D Secure.
- 4.2.9. Utilizatorul are obligatia ca in momentul achizitionarii de bunuri si servicii sau la efectuarea unei operatiuni de obtinere numerar de la ghiseele bancare prevazute cu POS, sa semneze chitantele cu aceeaasi semnatura ca cea de pe verso Card, aceasta semnatura reprezentand acordul expres al Utilizatorului asupra efectuarii tranzactiei. Utilizatorul trebuie sa semneze chitanta eliberata de POS numai dupa verificarea datelor inscrise pe aceasta (cu exceptia cardurilor cu tehnologie cip).
- 4.2.10. Titularul/Utilizatorul are obligatia de a pastra Chitantele, cat si a altor documente anexate Tranzactiilor efectuate, in vederea verificarii extrasului de cont bancar curent si a solutionarii eventualelor contestatii.
- 4.2.11. La efectuarea unei operatiuni de obtinere numerar de la ATM, Utilizatorul trebuie sa ridice Cardul in timpul alocat la terminal (ATM) pentru a evita capturarea Cardului.
- 4.2.12. Titularul/Utilizatorul are obligatia sa anunte telefonic Banca, la numerele de telefon: +40 21 311.10.01 sau +40 21 311.02.16, valabile 24 din 24 de ore si in scris imediat ce constata:
- a) pierderea, furtul, distrugerea, contrafacerea sau blocarea cardului daca Utilizatorul recupereaza Cardul pierdut sau furat dupa informarea telefonica a Bancii, este obligat sa se prezinte imediat la orice sucursala a Bancii pentru instructiuni (deblocare, inlocuire); Pentru card pierdut sau furat, Titularul/Utilizatorul poate anunta telefonic Banca si la Linia de Urgenta Carduri (LUC): telefon +40 21 CARDURI (2273874) valabil 24 din 24 de ore.
 - b) inregistrarea in cont a unor tranzactii neautorizate sau frauduloase, in termenul prevazut la art. 2.17;
 - c) orice eroare sau neregula aparuta in urma gestionarii contului de catre Banca;
 - d) elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plata electronica sau cunoasterea codului PIN/CVV2/CVC2/parolei 3D Secure de catre terte persoane;
 - e) elementele ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii codului PIN de catre alte persoane;
 - f) constatarea aparitiei unor disfunctionalitati ale Cardului, inclusiv situatia in care codurile de acces primite sunt incorecte.
- 4.2.13. Titularul/Utilizatorul are obligatia sa se prezinte, in termen de 3 Zile lucratoare de la data comunicarii pierderii/furtului la cea mai apropiata unitate teritoriala a Bancii pentru a confirma in scris evenimentul respectiv si pentru a semna o solicitare pentru emiterea unui nou Card.
- 4.2.14. Titularul are obligatia de rambursare integrala a tuturor obligatiilor de plata pe care le are fata de Banca, in baza Cererii-contract de emitere Card (ex. taxe, comisioane etc.), in termenele si conditiile prevazute in Cererea-contract de emitere Card de debit /in extrasul de cont/in notificarile facute de Banca.
- 4.2.15. Titularul are obligatia sa returneze Cardul Bancii cu 30 zile inainte de inchiderea contului bancar curent la care a fost atasat Cardul.
- 4.2.16. Titularul/Utilizatorul are obligatia sa aduca la cunostinta Bancii, in scris, orice modificare a datelor declarate in Cererea-contract de emitere Card de debit, in termen de cel mult 5 zile de la data modificarii.
- 4.2.17. Titularul are obligatia sa despagubeasca Banca pentru orice debite, daune, pierderi sau cheltuieli in cazul in care se constata ca acestea au rezultat din incalcarea prevederilor stipulate in prezentele TCUCDB, sau in urma stabilirii responsabilitatii financiare a Titularului pentru tranzactiile contestate in mod nejustificat.
- 4.2.18. Titularul este de drept in intarziere cu privire la executarea obligatiilor sale, inclusiv dar fara a se limita la, plata a comisioanelor si a celorlalte sume datorate Bancii, la termenele prevazute in Cererea-contract de emitere Card de debit/in extrasul de cont/in notificarile facute de Banca in baza prezentelor conditii specifice.

5. Comisioane aferente operatiunilor cu carduri

- 5.1. Banca are dreptul sa perceapa Titularului in conformitate cu Cererea-contract de emitere Card de debit si a prezentelor conditii specifice urmatoarele tipuri de taxe, comisioane, dobanzi, penalitati:
- a) Taxa/comision de emitere si administrare Card;
 - b) Taxe/comisioane de reemitere si reinnoire Card;
 - c) Taxe/comisioane aferente Tranzactiilor efectuate cu Cardul;
 - d) Taxe/comisioane pentru alte servicii: emitere/reemitere extras de cont, taxe achitate de catre Banca pentru solutionarea contestatiilor depuse de catre Titular/Utilizator, pentru initiere

- nejustificata refuzuri la plata.
- e) Taxe/comisioane aferente eliberării numerar în regim de urgență sau eliberare Card în regim de urgență.
 - f) Orice alte comisioane și taxe care au legătură cu derularea Cererii-contract de emisie Card de debit și a prezentelor condiții specifice
- 5.2. Nivelul taxelor, comisiunelor și penalităților aferente operațiunilor cu Cardul percepute de Banca și pe care Titularul se obligă să le plătească sunt cele prevăzute în Tariful de comisioane pentru operațiunile cu carduri de debit, cu excepția cazului în care se agreează altfel de către Parti.
- 6. Funcționarea contului bancar curent cu card atasat**
- 6.1. Tranzacțiile efectuate constituie o obligație pentru Titular, fiecare Tranzacție va conduce automat la debitarea contului bancar curent la care este atasat Cardul.
- Dacă, în mod accidental (excluzând situațiile în care s-a acordat linie de credit (overdraft), soldul contului devine debitor (tranzacții sub limita de autorizare, comisioane de la alte bănci etc), Banca se obligă să dovedească Titularului cauza debitului, iar acesta se obligă să acopere debitul creat, inclusiv dobândă calculată pe soldul debitor, dacă este cazul, în cel mai scurt timp.
- 6.2. Banca asigură Utilizatorilor autorizarea tranzacțiilor 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână, în limita disponibilului din contul bancar curent cu Card atasat.
- 6.3. Banca este autorizată de către Titular să debiteze automat contul cu sumele care reprezintă:
- a) contravaloarea tranzacțiilor valabil efectuate (pentru care a fost utilizat PIN-ul și/sau semnatura sa și/sau CVV2/CVC2 și/sau parola 3D Secure) în baza Cardului de către Utilizator;
 - b) contravaloarea taxelor, comisiunelor și dobânzilor datorate Băncii în conformitate cu Cererea-Contract de emisie Card de debit și prezentele condiții specifice;
 - c) contravaloarea tranzacțiilor efectuate prin utilizarea Cardului până în momentul instiintării Băncii de pierderea sau furtul Cardului și a utilizării frauduloase a codului PIN sau a semnăturii sau a CVV2/CVC2 sau parolei 3D Secure;
 - d) contravaloarea cheltuielilor efectuate de Banca pentru soluționarea tranzacțiilor contestate;
- 6.4. Banca poate bloca accesul Utilizatorului la o anumită sumă din contul bancar curent la care este atasat cardul, suma utilizată pentru asigurarea eventualelor fonduri necesare debitelor din comisioane și tranzacții offline. Dacă este cazul, această sumă devine accesibilă Titularului în termen de 30 zile de la data predării Cardului către Banca.
- 7. Notificări**
- 7.1. Titularul /Utilizatorul notifică Băncii următoarele situații:
- a) pierderea, furtul, deteriorare, blocarea sau utilizarea neautorizată a cardului;
 - b) modificarea datelor declarate în Cererea-contract de emisie Card de debit, în termen de 5 Zile lucrătoare de la data modificării;
 - c) înregistrarea în contul Titularului a unor tranzacții neautorizate de Utilizator;
 - d) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către emitent;
 - e) observarea unor elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii Cardului sau cunoașterea codului PIN/ CVV2/ CVC2/ parola 3D Secure de către terțe persoane;
 - f) constatarea apariției unor disfuncționalități ale instrumentului de plată electronică, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.
 - g) renunțarea la card, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data expirării acestuia.
- 7.2. Titularul/Utilizatorul va depune în scris notificările menționate mai sus la sediul celei mai apropiate unități teritoriale a Băncii, care certifică identitatea acestuia, pe baza actelor de identitate prezentate în original.
- 7.3. Orice notificare/corespondență adresată de Banca Titularului este valabil comunicată dacă:
- (i) este predată sau transmisă la adresa menționată în Cererea-contract de emisie Card de debit sau menționată în notificarea transmisă de Titular conform 7.1. b) atunci când aceasta a fost modificată;
 - (ii) este transmisă la adresa electronică menționată în Cererea-contract de emisie Card de debit; sau
 - (iii) este transmisă prin SMS la numărul de telefon menționat în Cererea-contract de emisie Card de debit; sau
 - (iv) este transmisă telefonic utilizând numărul de telefon menționat în Cererea-contract de emisie Card de debit.
- 7.4. Renunțarea la Card obligă Titularul/Utilizatorul să predea Cardul.
- 7.5. Banca poate modifica prevederile și/sau clauzele Cererii-contract de emisie Card de debit și prezentelor condiții specifice notificând Titularului, pe suport hârtie cu cel puțin două luni înainte de aplicarea acestora, noile condiții, prevederi și/sau clauze, oferindu-i acestuia posibilitatea să le accepte sau să renunțe la serviciile oferite de Banca. Titularul are la dispoziție 30 de zile de la data recepționării notificării, pentru analizarea noilor condiții, prevederi și/sau clauze, după care este obligat să anunțe Banca asupra opțiunii sale. Neamunțarea opțiunii în termenul specificat este echivalentă cu acceptarea tacită de către Titular a noilor condiții, prevederi și/sau clauze.
- 8. Răspundere/Limitări**
- 8.1. Banca răspunde pentru pierderile suferite de Titular/Utilizator la platile cu Cardul, astfel:

- a) pentru valoarea pierduta si pentru executarea necorespunzatoare a Tranzactiilor in cazul in care pierderea sau executarea necorespunzatoare este atribuita unei disfunctionalitati aparute in utilizarea Cardurilor la Terminalele Bancii, cu exceptia cazurilor in care disfunctionalitatea a fost cauzata cu buna stiinta/fraudulos de Titular/Utilizator;
 - b) pentru valoarea Tranzactiilor initiale dupa momentul anuntarii Bancii de catre Titular/ Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocarii, compromiterii, functionarii defectuoase a Cardului ori a posibilitatii existentei unei copii a acestuia sau cunoasterii codului PIN de catre terte persoane.
- 8.2.Banca este exonerata de raspundere pentru orice prejudicii, directe sau indirecte, cauzate Titularului si/sau Utilizatorului si/sau altor terti ca urmare a unei Depasiri neautorizate.
- 8.3.Titularul raspunde solidar cu Utilizatorul pentru Tranzactiile efectuate si/sau ordonate de catre acesta din urma, Banca fiind exonerata de raspundere pentru orice prejudicii astfel cauzate Titularului si/sau Utilizatorului si/sau tertilor.
- 8.4.Banca este exonerata de raspundere pentru orice prejudici cauzate de nerespectarea prevederilor Cererii-contract de emitere Card de debit si prezentelor conditii specifice de catre Titular/Utilizator.
- 8.5.Banca nu este raspunzatoare pentru imposibilitatea efectuarii de Tranzactii de catre Utilizator din motive independente de Banca, incluzand fara a se limita la neacceptarea cardului de catre un Comerciant acceptant, o institutie financiara sau orice alt tert, defectiuni ale Terminalelor, ale sistemului de procesare sau de transmitere a datelor sau orice alte evenimente ce nu pot fi controlate de catre Banca.
- 8.6.Banca este exonerata de raspundere pentru prejudiciile cauzate Titularului/Utilizatorului/tertilor ca urmare a utilizarii frauduloase a Cardului intre momentul pierderii/furtului si momentul notificarii Bancii.
- 8.7.Banca nu este responsabila fata de Titular/Utilizator/Comerciantul acceptant pentru efectele raportului juridic dintre acestia, inclusiv fata de modalitatea de plata, precum si in situatia in care Titularul/Utilizatorul nu poate achizitiona bunurile/serviciile furnizate de Comerciantul acceptant, din lipsa fondurilor necesare sau ca urmare a nerespectarii obligatiilor din prezentei Cererii-contract de emitere Card de debit si prezentelor conditii specifice.
- 8.8.Banca nu raspunde fata de Titular pentru debitarea cu intarziere a tranzactiilor daca aceasta intarziere se datoreaza unor factori ce nu pot fi controlati de catre Banca (intarzierea comerciantilor sau a unor institutii financiare in transmiterea Tranzactiilor spre decontare, sau alte evenimente care nu sunt datorate culpei Bancii etc.).
- 9. Denuntare unilaterală. Reziliere:**
- 9.1.Titularul/Utilizatorul are dreptul sa renunte la Card cu o notificare prealabila de 30 de zile comunicata in scris si numai dupa restituirea Cardului (daca acesta nu a fost declarat pierdut/furat) si achitarea in prealabil a tuturor sumelor datorate Bancii in baza Cererii-contract de emitere Card de debit si prezentelor conditii specifice.
- 9.2.Banca are dreptul sa retraga Titularului/Utilizatorului Cardul acordat in baza Cererii-contract de emitere Card de debit si a prezentelor conditii specifice numai dupa instiintarea prealabila a Titularului cu 30 de zile.
- 9.3.Banca are dreptul sa rezilieze unilateral Cererea-contract de emitere Card de debit si sa retraga Titularului/Utilizatorului Cardul in cazul nerespectarii de catre Titular a obligatiilor de plata a comisioanelor si celorlalte sume datorate Bancii conform Cererii-contract de emitere Card de debit, prin simpla notificare scrisa de reziliere unilaterală comunicata de catre Banca Titularului, fara punere in intarziere si fara alte formalitati prealabile. Banca va putea decide, la libera sa discretie, sa acorde un termen de remediere Titularului, caz in care va notifica Titularul cu privire la termenul de remediere acordat; daca Titularul nu efectueaza plata integrala a sumelor datorate Bancii pana la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilaterală.
- 9.4.In cazul in care contul bancar curent atasat Cardului va fi inchis la cererea Titularului sau din initiativa Bancii conform prevederilor din TCGA, Titularul este obligat sa restituie Cardul.
- 9.5.In cazul unei Depasiri neautorizate, Banca are dreptul fie sa blocheze utilizarea Cardului, fie sa rezilieze Cererea-contract de emitere Card de debit, fara interventia instantelor judecatoresti, punere in intarziere sau orice alta formalitate prealabila.
- 9.6.Banca are dreptul de a modifica unilateral prezentele conditii specifice. Modificarile referitoare la comisioanele si dobanzile standard se regasesc in Tariful de comisioane al Bancii relevant, disponibil la Banca. Restul modificarilor vor fi notificate de catre Banca Titularului, prin mijloace de comunicare electronica (de ex. email, SMS etc). Titularul are la dispozitie 30 de zile de la data receptionarii notificarii pentru analiza noilor conditii. Modificarile sunt considerate acceptate de Titular , daca nicio obiective nu a fost inaintata in scris Bancii in termenul, mentionat anterior, in situatia in care Titularul nu accepta modificarile, are dreptul sa denunte unilateral Cererii-contract de emitere Card de debit si prezentele conditii specifice.
- 10. Dispozitii finale**
- 10.1.Orice alte informatii, ulterioare prezentelor conditii specifice, vor fi transmise Titularului de catre Banca in limba romana.
- In conformitate cu prevederile OUG 113/2009 privind serviciile de plata, partile au convenit ca Cererii-contract de emitere Card de debit si prezentelor conditii specifice nu ii sunt aplicabile prevederile

Titlului III (in totalitate) si Titlului IV (partial), conform art. 83 (2) si art 114 (2).

10.2. Titularul poate initia actiuni in justitie impotriva Bancii sau sesiza Garda Financiara in legatura cu cazurile de incalcare de catre Banca a dispozitiilor titlului IV (partial) din OUG nr.113/2009 privind serviciile de plata.

10. Servicii aditionale atasate cardului

Banca poate decide, fara a fi o obligatie in sarcina sa, sa acorde promotii pentru o perioada determinata de servicii si beneficii suplimentare gratuite Titularului/Utilizatorului, avand libertatea de a beneficia sau nu de ele. Aceste promotii de servicii si beneficii suplimentare gratuite vor fi aduse la cunostinta Titularului/Utilizatorului prin materiale publicitare promotionale, prin afisare la unitatile teritoriale ale Bancii, pe site-ul www.bcr.ro si/sau prin alte mijloace de comunicare prevazute in Cererea-contract de emitere Card de debit sau in prezentele conditii specifice.

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE ("TCUEB")

TCUEB reglementează regulile conform cărora Banca prestează serviciile de plată Clienților prin intermediul diverselor servicii de electronic banking oferite de către Bancă, respectiv:

- (a) serviciul MultiCash/e-BCR;
- (b) serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking;
- (c) serviciul alerte (BCR Alert) și
- (d) serviciul Business 24 Banking BCR

PARTEA I - Serviciul MultiCash/e-BCR

1. Definiții:

În sensul TCUEB, Partea I, termenii de mai jos vor avea următoarele înțelesuri:

- 1.1. **Cererea-Contract** – înseamnă oricare dintre (i) Cererea de configurare a serviciului e-BCR/MultiCash, (ii) Cererea de configurare a Grupului e-BCR/MultiCash (iii) Cererea-Contract de achiziționare produse și servicii bancare și (iv) Cererea – Contract cont tranzitoriu pentru plata disponibilităților banesti/alimentare depozite colaterale pentru consemnare garanții materiale.
- 1.2. **Detinator** - clientul persoana juridică sau persoana fizică care desfășoară activități independente contractantă a serviciului e-BCR/MultiCash.
- 1.3. **Dispozitiv extern:** (i) în cazul serviciului MultiCash - dispozitiv pen drive, discheta pentru stocarea semnăturii electronice/fisierului de securitate și dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR/semnarea operațiunilor prin e-BCR, iar (ii) în cazul serviciului e-BCR - dispozitiv Vasco Token pentru asigurarea accesului la e-BCR și/sau semnarea operațiunilor prin e-BCR.
- 1.4. **e-BCR:** facilități ce permit conectarea la serverele Bancii prin intermediul internetului din orice locație, în vederea semnării operațiunilor bancare, efectuării de operațiuni bancare și obținerii de informații bancare;
- 1.5. **Grup MultiCash/e-BCR:** grup format din clienți persoane juridice care dețin cont(uri)/subcont(uri) bancar(e) curent(e) la Banca, nominalizați de către Detinator în scopul obținerii de către acesta din urmă a accesului și a dreptului de administrare prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR a acestor cont(uri)/subcont(uri) bancare curent(e);
- 1.6. **Membru Grup MultiCash/e-BCR:** client persoana juridică din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, altul decât Detinatorul.
- 1.7. **Serviciu MultiCash:** soluție electronic banking ce oferă posibilitatea securizată de transmitere de informații între Banca și Detinator, existând astfel posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare direct la sediul Detinatorului;
- 2. **Condiții specifice de utilizare a serviciului MultiCash/e-BCR:**
 - 2.1. Prin serviciul MultiCash/e-BCR, Detinatorul, în nume propriu și/sau în numele Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR, are posibilitatea efectuării de operațiuni bancare în lei/valută și obținerea de informații bancare, de la sediul acestuia, pe cale electronică (prin modem sau internet), respectiv:
 - (a) operațiuni de plăți în lei intrabancare și interbancare;
 - (b) operațiuni de plăți în valută intrabancare și interbancare;
 - (c) operațiuni de constituire/lichidare depozite la termen în lei și valută;
 - (d) operațiuni de schimb valutar;
 - (e) obținere informații bancare: extras de cont, extras intraday și stare financiară.
 - 2.2. Prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca poate pune la dispoziția Detinatorului următoarele facilități:
 - (a) funcția Sign, ce permite autorizarea finală a operațiunilor bancare inițiate prin intermediul aplicației e-BCR și obținerea de informații bancare;
 - (b) funcția Sign+, prin intermediul e-BCR, suplimentar funcției Sign, ce permite și efectuarea de operațiuni bancare;
 - (c) stabilirea de drepturi de gestionare a operațiunilor, diferențiat pe fiecare utilizator;
 - (d) stabilirea de limite de sume pe utilizatori pentru efectuarea operațiunilor de plăți;
 - (e) managementul operațiunilor prin constituirea de Loturi (facilitate de semnare centralizată a unui grup de operațiuni) și Sabloane (facilitate de constituire de operațiuni predefinite pentru utilizare frecventă);
 - (f) posibilitatea de a efectua operațiuni bancare în lei/valută și obține informații bancare conform pct. 2.1. și în cazul conturilor/subconturilor bancare curente ale Membrilor Grupului MultiCash/e-BCR;

- (g) posibilitatea de export a informatiilor bancare in format SWIFT;
- (h) posibilitatea de import de fisiere cu operatiuni compatibile generate in alte aplicatii externe.
- 2.3. Detinatorul poate primi in custodie dispozitive externe de tip pen drive sau Vasco Token a caror contravaloare este precizata la art. 6. din prezentele conditii specifice.
 - (a) in cazul in care Detinatorul primeste dispozitive externe de tip pen drive, acestea sunt pastrate in custodie pe perioada derularii prezentelor conditii specifice, cu mentiunea ca dupa o perioada de 3 ani de zile de la acordarea acestora, dispozitivele externe de tip pen drive intra in proprietatea de drept a Detinatorului;
 - (b) in cazul in care Detinatorul primeste dispozitive externe de tip Vasco Token, acestea sunt pastrate in custodie pe intreaga perioada de derulare a prezentelor conditii specifice.
- 2.4. Configuratia initiala a serviciului MultiCash/e-BCR, precum si orice modificare ulterioara a acesteia, se stabileste in baza Cererii-Contract incheiate cu Detinatorul.
- 2.5. Configuratia initiala a Grupului MultiCash/e-BCR, precum si orice modificare ulterioara a acesteia, agreata de comun acord de catre Banca, Client si Membrul Grupului MultiCash/e-BCR, se stabileste in baza Cererii-Contract incheiate cu Detinatorul si Membrul Grupului MultiCash/e-BCR.
- 2.6. Obiectul prezentelor conditii specifice poate fi completat de catre Banca cu functionalitati suplimentare in masura in care legislatia aplicabila in vigoare permite acest lucru, conform prevederilor art. 8.1. din prezentele conditii specifice.

3. Drepturile si obligatiile Detinatorului

3.1. Detinatorul are dreptul sa transmita Bancii instructiuni pe cale electronica referitoare la sumele disponibile in conturile/subconturile bancare curente deschise in evidentele Bancii si pentru care Detinatorul a optat utilizarea serviciului MultiCash/e-BCR, precum si sa obtina informatii despre aceste conturi/subconturi bancare curente prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR.

3.2. Detinatorul are obligatia:

- 3.2.1. sa efectueze operatiuni numai in limita disponibilului din conturi/subconturile bancare curente deschise in evidentele Bancii si pentru care Detinatorul a optat utilizarea serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.2. sa recunoasca valabilitatea instructiunilor/operatiunilor transmise/efectuate pe baza semnaturii electronice autentificate de catre Banca;
- 3.2.3. sa nu contramandeze o instructiune pe care a transmis-o Bancii prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.4. sa recunoasca proprietatea Bancii asupra dispozitivelor externe;
- 3.2.5. sa citeasca toate mesajele transmise de Banca prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR sau alte canale de comunicatie (mail, posta etc.) si sa se conformeze acestora.
- 3.2.6. sa se asigure ca dispozitivele externe sunt utilizate exclusiv de catre utilizatorii nominalizati si sa intreprinda masurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) si dispozitivelor externe primite impotriva pierderii, instrainarii sau abuzului. Datele de identificare ale utilizatorilor nu vor fi inregistrate intr-o forma care poate fi usor recunoscuta si nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
- 3.2.7. sa returneze dispozitivele externe aflate in custodia Detinatorului, in buna stare de functionare, in situatia revocarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern sau in situatia rezilierii prezentelor conditii specifice;
- 3.2.8. sa achite contravaloarea in lei a dispozitivelor externe aferente serviciului MultiCash/e-BCR aflate in custodia Detinatorului, in situatia in care acestea trebuie inlocuite in urma distrugerii, pierderii, furtului si/sau in situatia eliminarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern si/sau in momentul rezilierii prezentelor conditii specifice atunci cand Detinatorul nu le poate inapoia in buna stare;
- 3.2.9. sa ia la cunostinta conditiile de functionare ale produselor solicitate si de cuantumul dobanzilor, comisioanelor, taxelor si spezelor in vigoare pentru operatiunile si serviciile solicitate, inainte de efectuarea/prestarea/inregistrarea acestora;
- 3.2.10. sa respecte structura de fisier de plati comunicata de Banca pentru operatiunile de plati multiple, inclusiv pentru operatiunile de drepturi banesti;
- 3.2.11. sa comunice bancii optiunea sa de a initia operatiuni de plata a drepturilor banesti prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, in baza cererii de configurare serviciu MultiCash/e-BCR;
- 3.2.12. in cazul in care Detinatorul opteaza pentru initierea operatiunilor de plata a drepturilor banesti sa utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispozitie prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR. Pentru contul special deschis de Banca pentru initierea platilor de drepturi banesti, nu se va emite extras de cont pe suport hartie la ghiseul entitatilor functionale ale Bancii.
- 3.2.13. sa initieze operatiuni in valuta numai cu respectarea prevederilor legislatiei bancare in vigoare si, dupa caz, sa prezinte la solicitarea Bancii setul de documente justificative aferent operatiunilor de plati in valuta efectuate prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR;
- 3.2.14. sa completeze si sa depuna la Banca dispozitia de plata externa (DPE) intr-un numar maxim de zile calendaristice de la efectuarea platii, in cazul operatiunilor de plati in valuta avand o anumita valoare, conform legislatiei bancare in vigoare;
- 3.2.15. sa se informeze cu privire la orice modificari legislative, inclusiv cu privire la valoarea ordinelor de plata mentionata la art. 3.2.14. din prezentele conditii specifice sau a termenului in care dispozitia de

- plata externa trebuie depusa la Banca de catre Detinator;
- 3.2.16.sa notifice Banca imediat ce intervin(e):
- (a) pierderea, furtul, distrugerea dispozitivului extern in vederea blocarii accesului persoanelor neautorizate la conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului si/sau blocarea dispozitivului extern;
 - (b) inregistrarea in conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului a unor operatiuni bancare neautorizate de catre acesta;
 - (c) orice eroare sau neregula aparuta in gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente de catre Banca;
 - (d) elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoasterii datelor de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) de catre persoane neautorizate;
 - (e) disfunctionalitati ale dispozitivelor externe;
- 3.2.17.sa se informeze cu privire la ora limita de procesare a tranzactiilor (cut off time) la momentul initierii operatiunilor bancare;
- 3.2.18.sa ia la cunostinta si sa accepte faptul ca operatiunile de constituire depozite la termen in lei si valuta transmise pana la ora limita de procesare se proceseaza la rata de dobanda pe care Banca o practica in momentul procesarii respectivei operatiuni de constituire depozit la termen in lei sau valuta. Rata de dobanda afisata in aplicatia MultiCash/e-BCR are valoare informativa si nu angajeaza Banca sub nici o forma cu privire la rata de dobanda la care se va procesa operatiunea de constituire depozit la termen in lei si valuta;
- 3.2.19.sa ia la cunostinta si sa accepte faptul ca operatiunile de schimb valutar standard transmise pana la ora limita de procesare se proceseaza la cursul de schimb pe care Banca il practica in momentul procesarii respectivei operatiuni de schimb valutar. Cursul de schimb afisat in aplicatia MultiCash/e-BCR are valoare informativa si nu angajeaza Banca sub nici o forma cu privire la cursul la care se va procesa operatiunea de schimb valutar.

4. Drepturile si obligatiile Bancii

4.1. Banca are dreptul:

- 4.1.1.sa modifice unilateral nivelul si modul de percepere al comisioanelor, taxelor si spezelor, precum si a orelor limita de procesare a tranzactiilor (cut off time), acestea devenind opozabile Detinatorului prin afisarea lor la sediul Bancii, la loc vizibil;
- 4.1.2.sa refuze prelucrarea si decontarea ordinelor de plata emise de catre Detinator prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR in cazul in care nu exista disponibilitati in contul/subcontul bancar curent al acestuia pentru decontarea ordinelor de plata si pentru achitarea comisioanelor si spezelor datorate bancii sau datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme;
- 4.1.3.sa modifice (sa adauge sau sa retraga), unilateral, tipurile de operatiuni bancare, modalitatile de acces si semnare aferente serviciului MultiCash/e-BCR, prin notificarea Detinatorului pe suport hartie, prin scrisoare cu confirmare de primire sau prin mijloace de comunicare electronica, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptarii acestora sau renuntarii la serviciile oferite de Banca;
- 4.1.4.sa debiteze automat contul/subcontul bancar curent al Detinatorului cu contravaloarea in lei a dispozitivelor externe nerestituite Bancii, calculata la cursul BNR valabil pentru ziua efectuarii platii, in situatia eliminarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern si/sau in momentul rezilierii prezentelor conditii specifice atunci cand Detinatorul nu poate le poate inapoia in buna stare;
- 4.1.5.sa sisteze efectuarea operatiunilor dispuse de Detinator prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR pus la dispozitia acestuia, in urmatoarele cazuri:
- (a) nerespectarea de catre Detinator a oricaror dintre obligatiile contractuale asumate prin Cererea-Contract si prin prezentele conditii specifice si/sau in cazul folosirii necorespunzatoare a serviciului MultiCash/e-BCR;
 - (b) disponibilitatile din contul/subcontul bancar curent Detinatorului sunt restrictionate de lege sau de decizii administrative sau ale instantei, pana cand conditiile mentionate inceteaza sa existe.
- 4.1.6.sa corecteze orice eroare de calcul produsa ca urmare a administrarii de catre Banca a conturilor/subconturilor bancare curente ale Detinatorului, atat la cererea acestuia cat si din initiativa Bancii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anulara prezentelor conditii specifice.

4.2. Banca are obligatia:

- 4.2.1.sa nu dezvaluiе unei terte persoane numele si datele de identificare ale utilizatorilor (cod utilizator, PIN, parola etc.) sau orice alta informatie confidentiala similara, in limita legii;
- 4.2.2.sa verifice autenticitatea datelor, existenta disponibilitatilor necesare efectuarii operatiunii si incadrarea in reglementarile legale si interne in vigoare;
- 4.2.3.sa prelucreze zilnic instructiunile transmise prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, in functie de programul de lucru stabilit de Banca pentru efectuarea fiecarui tip de operatiune, in limita disponibilitatilor din conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului din care acesta a dispus efectuarea operatiunilor respective in conditiile in care datele transmise sunt corecte, complete si conforme;
- 4.2.4.sa blocheze imediat utilizatorul daca a fost anuntata prin fax sau email de pierderea/furtul dispozitivului extern.

5. Raspunderea partilor

5.1. Detinatorul raspunde pentru corectitudinea tuturor informatiilor transmise prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR catre Banca.

5.2. Banca raspunde pentru:

- (a) orice eroare sau neregula savarsita de catre Banca, in gestionarea conturilor/subconturilor bancare curente ale Detinatorului;
- (b) neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a operatiunilor bancare ordonate de Detinator, cu conditia sa se faca dovada ca operatiunea bancara a fost initiata de la terminalul recunoscut de Banca.

5.3. Banca nu raspunde pentru:

- (a) situatia in care se dovedeste ca Detinatorul nu a actionat potrivit prevederilor prezentele conditii specifice sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre Detinator;
- (b) pierderile care ar putea rezulta din functionarea defectuoasa a echipamentelor utilizate de catre Detinator sau din incapacitatea Detinatorului de a stabili comunicatia cu Banca;
- (c) eventualele penalitati, dobanzi, datorate de Detinator beneficiarului platii, in cazul in care Detinatorul nu initiaza plata in timp util, luand in considerare numarul de zile necesare decontarii bancare;
- (d) eventuale pagube cauzate de catre Detinator, datorate instructiunilor incorecte, transmise cu intarziere sau de alte circumstante, precum si datorita neprelucrarii instructiunilor, in conditiile in care Detinatorul nu a respectat conditiile Cererii-Contract si prezentelor conditii specifice sau ale conventiilor de cont bancar curent incheiate cu Banca.

6. Comisioane, taxe si speze:

6.1. Pentru furnizarea serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Banca, in vigoare la data perceperii acestuia.

- (a) Comisionul de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR este stabilit in valuta si se percepe in lei, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii.
- (b) Comisionul de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a contului/subcontului bancar curent indicat de Detinator, in ziua din luna corespunzatoare datei in care a intrat in vigoare Cererea-Contract, pentru luna precedenta, sau la data rezilierii prezentelor conditii specifice (proportional in functie de numarul de zile efective din perioada cuprinsa intre data perceperii ultimului comision de mentenanta serviciu MultiCash/e-BCR si data rezilierii prezentelor conditii specifice).

6.2. Pentru facilitatea Grup MultiCash/e-BCR, Banca percepe un comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Banca, in vigoare la data perceperii acestuia.

- (a) Comisionul de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR este stabilit in valuta si se percepe in lei, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii.
- (b) Comisionul de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a contului/subcontului bancar curent indicat de Membrul Grup MultiCash/e-BCR, pentru fiecare Membru din cadrul Grupului MultiCash/e-BCR, in ziua din luna corespunzatoare datei adaugarii Membrului in Grupul MultiCash/e-BCR, pentru luna precedenta, sau la data eliminarii Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR (proportional in functie de numarul de zile efective din perioada cuprinsa intre data perceperii ultimului comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR si data eliminarii Membrului din Grupul MultiCash/e-BCR) sau la data rezilierii prezentelor conditii specifice (proportional in functie de numarul de zile efective din perioada cuprinsa intre data perceperii ultimului comision de mentenanta Grup MultiCash/e-BCR si data rezilierii prezentelor conditii specifice).

6.3. Pentru serviciile prestate de Banca si pentru operatiunile in lei/valuta efectuate de Detinator prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, Banca percepe comisioane, taxe si speze conform tarifului standard de comisioane practicat de Banca, in vigoare la data efectuarii/prestarii/inregistrarii acestora. Banca preia automat din conturile/subconturile bancare curente ale Detinatorului comisioanele, taxele si spezele datorate pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate Detinatorului.

6.4. In situatia in care la data perceperii comisioanelor aferente derularii serviciului MultiCash/e-BCR sau a oricaror altor sume datorate, in contul/subcontul bancar curent indicat de catre Detinator /Membru Grup MultiCash/e-BCR nu sunt disponibilitati necesare pentru achitarea acestora, Detinatorul /Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizeaza Banca sa debiteze automat conturile/subconturile sale bancare curente in lei/valuta deschise in evidentele sale cu sumele aferente acestor comisioane, pana la achitarea integrala a acestora.

6.5. Detinatorul/Membrul Grupului MultiCash/e-BCR autorizeaza Banca sa faca in numele si pe contul sau, pana la limita sumelor datorate, orice operatiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor detinute de Detinator /Membru Grup MultiCash/e-BCR in conturile/subconturile sale bancare curente in moneda in care aceste sume vor fi percepute.

6.6. Contravaloarea unui dispozitiv extern solicitat de catre Detinator care va fi perceputa de catre Banca

- conform art. 3.2.8., respectiv art. 4.1.4. din prezentele conditii specifice este de 10 EUR.
- 6.7. Detinatorul este de drept in intarziere cu privire la executare obligatiei de plata a comisioanelor, taxelor si spezelor catre Banca la termenele stabilite.
- 7. Modificarea si incetarea serviciului de MultiCash/e-BCR**
- 7.1. Detinatorul poate sa modifice drepturile Utilizatoriilor autorizati si sa desemneze noi Utilizatori autorizati prin semnarea formularelor standard ale bancii. Banca isi rezerva dreptul de a implementa sau nu modificarile solicitate.
Banca poate modifica conditiile contractuale, prin notificarea Detinatorului, pe suport hartie prin scrisoare cu confirmare de primire sau prin mijloace de comunicare electronica, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptarii acestora sau renuntarii la serviciile oferite de Banca.
- 7.2. Detinatorul are la dispozitie 30 de zile calendaristice de la data receptionarii notificarii pentru analiza noilor conditii si anuntarea Bancii asupra optiunii sale. Neanuntarea optiunii, in termenul specificat mai sus, se considera ca o acceptare tacita de catre Detinator a noilor conditii.
- 7.3. Prestarea serviciului de MultiCash/e-BCR isi inceteaza valabilitatea:
- (a) in situatia incetarii existentei uneia dintre parti;
 - (b) prin reziliere ca urmare a neexecutarii culpabile de catre una din parti a obligatiilor prevazute in prezentele conditii specifice. Partea interesata va notifica partii in culpa existenta cazului de neexecutare, precum si perioada pe care o are la dispozitie partea in culpa pentru a remedia executarea necorespunzatoare a obligatiilor contractuale. Data la care partea in culpa primeste notificarea va fi considerata data de punere in intarziere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale. Daca in termenul indicat in notificare partea in culpa nu executa corespunzator obligatia contractuala, cealalta parte ii va putea transmite o notificare scrisa prin care va declara rezilierea unilateral a prezentelor conditii specifice.
 - (c) prin reziliere unilateral de catre Banca in cazul nerespectarii de catre Detinator a obligatiilor de plata a comisioanelor si celorlalte sume datorate Bancii conform Cererii-Contract si a prezentelor conditii specifice, prin notificarea scrisa de reziliere unilateral comunicata de catre Banca Detinatorului, fara punere in intarziere si fara alte formalitati prealabile. Banca va putea decide, la libera sa discretie, sa acorde un termen de remediere Detinatorului, caz in care va notifica Detinatorul cu privire la termenul de remediere acordat; daca Detinatorul nu efectueaza plata integrala a sumelor datorate Bancii pana la expirarea termenului de remediere acordat, Banca va putea declara rezilierea unilateral.
 - (d) prin denuntarea unilateral a prezentelor conditii specifice, cu o notificare de 7 Zile lucratoare transmisa de catre partea care solicita incetarea serviciului de MultiCash/e-BCR si a prezentelor conditii specifice.
- 8. Dispozitii finale**
- 8.1 Lista cu orele limita pentru efectuarea operatiunilor bancare prin intermediul serviciului MultiCash/e-BCR, impreuna cu manualul de utilizare a serviciului MultiCash/e-BCR, se regasesc pe website-ul BCR (www.bcr.ro).

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE ("TCUEB")

PARTEA II - Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking:
Click 24 Banking BCR / Buget 24 BCR pentru institutii publice, Touch 24 Banking BCR și Alo 24 Banking BCR

1. Definiții

1.1. **AML/CFT/KYC (Anti Money Laundering/Combating Financing of Terrorists/Know your Customer)** - prevenirea spălării banilor, a finanțării actelor de terorism și cunoașterea clientelei.

1.2. **Aplicatia eToken BCR (sau eToken BCR)** - aplicatie software destinata telefoanelor mobile care genereaza coduri unice pe baza carora au loc identificarea Utilizatorului autorizat si autorizarea Tranzactiilor Bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, securizat printr-un cod PIN personalizat de catre Utilizatorul autorizat si care poate fi schimbat ulterior de catre acesta. BCR pune la dispozitia Utilizatorului autorizat adresa web de unde va putea fi descarcata Aplicatia eToken BCR in telefonul mobil personal. Pentru a descarca Aplicatia eToken BCR este necesara conectarea de catre Utilizatorul autorizat a telefonului mobil la internet. Pentru a putea utiliza eToken BCR, Utilizatorul autorizat trebuie sa instaleze si sa activeze pe telefonul mobil Aplicatia eToken BCR prin introducerea in aplicatie a urmatoarelor date personale:

(a) **Cod de autorizare**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Detinatorului de catre BCR conform Cererii-Contract, pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza impreuna cu seria Aplicatiei eToken BCR si Codul de activare pentru activarea Aplicatiei eToken BCR, precum si pentru deblocarea acestei aplicatii in cazul in care s-a blocat PIN-ul.

(b) **Cod de activare**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Utilizatorului autorizat de catre BCR prin mesaj scris pe telefonul mobil (SMS), pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza impreuna cu seria Aplicatiei eToken BCR si cu Codul de autorizare pentru activarea aplicatiei eToken BCR, precum si pentru deblocarea acestei aplicatii in cazul in care s-a blocat PIN-ul. Codul de activare are o perioada de valabilitate determinata. La expirarea perioadei de valabilitate a Codului de activare, Utilizatorul autorizat va putea solicita BCR prin intermediul Contact Center BCR emiterea unui alt Cod de activare. Orice schimbare a Codului de activare va fi transmisa Utilizatorului autorizat prin SMS la numarul de telefon mobil indicat de acesta in Cererea-Contract. Codul de activare utilizat pentru activarea eToken BCR este valabil 0.5 de ore de la momentul transmiterii de catre BCR prin intermediul Contact Center BCR

(c) **Serie eToken BCR**, care este un cod numeric cu caracter confidential, pus la dispozitia Utilizatorului autorizat de catre BCR conform Cererii-Contract, pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza impreuna cu Codul de autorizare si cu Codul de activare pentru activarea Aplicatiei eToken BCR, precum si pentru deblocarea acestei aplicatii in cazul in care s-a blocat PIN-ul.

Aceasta aplicatie nu este disponibila pentru serviciul Buget 24 BCR pentru institutii publice.

1.3. **Beneficiar al platii** - destinat preconizat al fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.

1.4. **Cererea-Contract** – inseamna oricare dintre (i) Cererea-contract de acces la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, (ii) Cererea-Contract de achizitionare produse si servicii bancare si (iii) Cererea – Contract cont tranzitoriu pentru plata disponibilitatilor banesti/alimentare depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale.

1.5. **Consimtamant** - autorizarea pentru executarea unei Tranzactii Bancare sau unei serii de Tranzactii Bancare astfel cum aceasta este convenita intre Detinator si BCR.

1.6. **Contact Center BCR** - centrul de comunicare cu BCR, pus la dispozitia Detinatorului si a Utilizatorului autorizat non-stop la numarul de telefon 0800.801.BCR (0800.801.227), apelabil din orice retea nationala.

1.7. **Cut Off Time** - moment in timp specificat de Banca pana la care un ordin trebuie transmis de catre Utilizatorul autorizat pentru ca procesarea ordinului sa se efectueze in aceeasi zi calendaristica.

1.8. **Data aniversara** - reprezinta ziua calendaristica ce marcheaza lunar data activarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.

1.9. **Detinator** - clientul persoana juridica/ persoana care desfasoara activitati independente contractant al Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.

1.10. **Digital Signature (DS)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 3 sau de aplicatia eToken BCR conform instructiunilor din aceasta aplicatie si cu ajutorul caruia se autorizeaza operatiunile efectuate prin Internet Banking.

1.11. **Elemente de Securitate** - elementele de identificare si exprimare a Consimtamantului pe care Utilizatorul autorizat le primeste de la BCR si care sunt necesare utilizarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. In functie de functionalitati, acestea pot fi Token-ul, Aplicatia eToken BCR, serie eToken BCR, cod de activare eToken BCR, cod de autorizare eToken BCR, PIN,

- Parola, One Time Password, Digital Signature, Numele de Utilizator, Intrebarea si Raspunsul Secret.
- 1.12. **Indisponibilitate a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking** - perioade de timp in care Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking nu poate fi accesat sau utilizat datorita derularii unor lucrari de mententanta a sistemelor in vederea imbunatatirii calitatii serviciilor oferite.
- 1.13. **Intrebarea si raspunsul secret** – reprezinta o masura de securitate solicitata de Banca la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizatorul autorizat al Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Aceasta masura este utilizata in scopul identificarii Utilizatorului autorizat in momentul interactiunii acestuia cu serviciul de suport tehnic al BCR (Suport Tehnic BCR) in vederea efectuarii operatiunilor solicitate (de exemplu, dar fara a se limita la: deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizarii eronate de catre Detinator a Token/eToken BCR etc.).
- 1.14. **IVR (Interactive Voice Response – Raspuns Voce Interactiva)** - sistem avansat de tratare a apelurilor prin care Detinatorilor li se permite alegerea prin tastarea de pe telefon a uneia dintre optiunile enumerate intr-un meniu tip voce. In functie de tasta aleasa, Detinatorul are posibilitatea efectuarii unei operatiuni doar prin urmarirea meniului sau este directionat catre un operator specializat.
- 1.15. **Mijloace electronice de comunicare** – de exemplu, dar fara a se limita la e-mail, telefonie mobila (voce si/sau text si/sau imagine, SMS, WAP), facsimil, etc.
- 1.16. **Nume de utilizator** - este primit de catre Detinator la achizitionarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si reprezinta un numar de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul autorizat il va utiliza, impreuna cu codul OTP, pentru accesul la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 1.17. **One Time Password (OTP)** - cod unic generat de Token prin selectarea tastei 1 sau de aplicatia eToken BCR conform instructiunilor din aceasta aplicatie si cu ajutorul caruia se realizeaza identificarea Detinatorului in aplicatiile de Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, precum si autorizarea operatiunilor efectuate prin Phone Banking.
- 1.18. **Operatiunile bancare efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking** - cuprind obtinerea de informatii personalizate cu privire la conturile bancare curente activate pentru serviciul 24 Banking BCR, cat si efectuarea de tranzactii din/in conturile bancare curente activate prin intermediul canalelor alternative (Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking).
- 1.19. **Ordin de plata** - orice instructiune data de Detinator Bancii prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata.
- 1.20. **Parola** - cod individual secret utilizat de catre Utilizatorul autorizat pentru accesarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Utilizatorul autorizat va primi de la BCR Parola prin mesaj scris (SMS) pe telefonul sau mobil. Dupa identificarea prin intermediul Parolei, Tranzactiile Bancare efectuate de Utilizatorul autorizat vor putea fi autorizate fara a mai fi necesara introducerea de parole suplimentare. Parola este valabila pe o perioada determinata la expirarea careia BCR va trimite Utilizatorului autorizat o noua Parola. Pe durata furnizarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking Utilizatorul autorizat va putea sa solicite schimbarea Parolei prin: apelarea Contact Center BCR sau prin intermediul aplicatiei Internet Banking. Orice schimbare de Parola va fi transmisa Utilizatorului autorizat prin SMS la numarul de telefon mobil indicat de acesta in Cererea-Contract.
- 1.21. **PIN (Personal Identification Number)** - un cod numeric (un numar de 4 cifre) cu caracter confidential, utilizat ca si legatura intre un sistem si utilizatorul acestuia, care il foloseste in scopul identificarii in sistem. Utilizatorul autorizat isi seteaza codul PIN pentru Token/eToken BCR la achizitionarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Bankingsau ulterior. Codul PIN este personalizat de Utilizatorul autorizat, accesul Utilizatorului autorizat la utilizarea Tokenului/eToken BCR fiind permis ulterior doar dupa introducerea codului PIN.
- 1.22. **Phone Banking (PhB)** - componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul telefonului, diferite operatiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a carei denumire comerciala este Alo 24 Banking BCR. Aceasta componenta nu este disponibila pentru serviciul Buget 24 BCR pentru institutii publice.
- 1.23. **Internet Banking (IB)** - reprezinta:
- componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul internetului, diferite operatiuni din conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a carei denumire comerciala este Click 24 Banking BCR, sau, dupa caz,
 - serviciul prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul internetului, operatiuni din conturile interne tranzitorii speciale , pentru plata drepturilor banesti/ alimentare depozite colaterale pentru consemnare garantii materiale, serviciu a carui denumire comerciala este Buget 24 BCR pentru institutii publice.
- 1.24. **Mobile Banking (MB)** - componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin care Detinatorii pot efectua, prin intermediul unui telefon de tip smartphone sau tableta conectat(a) la internet, cu sistem de operare Android sau iOS, diferite operatiuni din conturile bancare curente asta componenta a carei denumire comerciala este Touch 24 Banking BCR. Aceasta componenta nu este

disponibila pentru serviciul Buget 24 BCR pentru institutii publice.

- 1.25. **Servicii Bancare** - orice produse si servicii bancare oferite Detinatorului de catre BCR.
 - 1.26. **Tranzactie Bancara** - orice operatiune sau tranzactie bancara initiata in baza Cererii - Contract in legatura cu furnizarea de catre BCR a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
 - 1.27. **Token** - dispozitiv ce permite Detinatorului sa se identifice si sa autorizeze tranzactiile efectuate prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Dispozitivul este inmanat Utilizatorului autorizat de catre angajatul bancii la unitatea BCR de la care Detinatorul a solicitat achizitionarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si genereaza coduri unice pe baza carora au loc identificarea Detinatorului si autorizarea tranzactiilor efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Dispozitivul Token este securizat printr-un cod PIN personalizat de Utilizatorul autorizat si care poate fi schimbat.
 - 1.28. **Utilizator autorizat** - persoana fizica recunoscuta si acceptata de catre Detinator ca utilizator autorizat, mandatata in mod expres pe numele si pe seama Detinatorului conform mandatului mentionat in Cererea-Contract, prin care s-a acordat imputernicirea in mod expres, pentru primirea/predarea/utilizarea Tokenului/eToken-ului BCR si pentru efectuarea de operatiuni cu drepturi nelimitate din/prin conturile bancare curente detinute de Detinator la BCR, inclusiv dispunerea nelimitata de fondurile din conturile bancare curente ale Detinatorului/conturilor interne tranzitorii speciale si a tuturor operatiunilor acordate prin Cererea-Contract, semnatura sa fiind opozabila Detinatorului, si autorizata de Banca prin acordarea unor elemente de identificare. Detinatorul poate numi un singur Utilizator autorizat valabil pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Imputernicirea unei persoane ca Utilizator autorizat ramane valabila pe toata durata Cererii-Contract, pana la data primirii de catre Banca a instiintarii in scris cu privire la revocarea, incetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului sau in alt mod) sau modificarea acestuia conform prezentelor conditii specifice.
 - 1.29. **Zi lucratoare** - zi in care prestatorul de servicii de plata al Detinatorului implicat in executarea unei operatiuni de plata desfasoara activitatea ce-i permite executarea operatiunilor de plata.
- 2. Obiectul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking**
- 2.1. In cadrul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Detinatorul are posibilitatea de a beneficia de Servicii Bancare si functionalitati prin intermediul internetului sau al comunicarii telefonice in functie de tipul de acces, acordat unui Utilizator autorizat dupa cum urmeaza:
- (a) Accesul cu Nume de Utilizator si Parola permite: obtinerea de informatii personalizate cu privire la conturile bancare curente active pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking; transferuri intrabancare in lei si valuta catre conturi bancare curente proprii, cu executare in data curenta sau programate cu executare intr-o data din viitor (cu/fara ciclicitate) si transferuri intra/interbancare catre terti doar pentru plati catre Beneficiari prestabiliti de BCR, cu executare in data curenta sau programate cu executare intr-o data din viitor (fara ciclicitate); constituire si modificare sabloane pentru plati Direct Debit; constituire, alimentare, lichidare de depozite la termen si conturi de investire/valorificare a lichiditatilor (pentru persoane juridice, exceptie persoanele care desfasoara activitati independente) sau conturi de economii (in cazul persoanelor care desfasoara activitati independente) operatiuni de schimb valutar; administrarea anumitor date ale Detinatorului pentru modificarea carora nu este necesara prezentarea de documente originale, respectiv pentru care BCR nu solicita expres cerere/acord scris al Detinatorului; modificarea numarului de telefon pe care este trimisa Parola; schimbare Parola.
 - (b) Accesul cu Nume de Utilizator si cod OTP, care in plus fata de Serviciile Bancare si functionalitatile precizate la punctul (a) de mai sus permite: transferuri intra/interbancare in lei si valuta pentru toate tipurile de conturi bancare curente, cu executare in data curenta sau programate cu executare intr-o data din viitor (fara ciclicitate); plati programate cu ciclicitate (Standing Order); administrare limite proprii de tranzactionare; plati multiple constand in transmiterea de fisiere de plati intrabancare in lei si valuta si interbancare in lei, intr-un format agreeat de Banca (operatiune indisponibila pentru clientii persoane care desfasoara activitati independente); activarea accesului prin Nume de Utilizator si Parola.
- 2.2. Termenii si conditiile generale de functionare a produselor, cu exceptia celor prevazute in TCGA, care pot fi tranzactionate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sunt anexate prezentelor conditii specifice.
- 2.3. Banca poate introduce in viitor noi functionalitati operatiunilor desfasurate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, cu respectarea prevederilor prezentelor conditii specifice:
- (a) deschidere cont bancar curent sau subcont
 - (b) atasare card de debit unui cont bancar curent existent.
- Functionalitatile pe care Banca le va dezvolta pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking vor putea fi puse la dispozitia Detinatorului gradual odata cu conditiile de functionare aferente fiecarui produs/serviciu nou introdus in parte, incepand cu data la care Detinatorului i se va comunica activarea acestora conform art. 87. Modificari.
- 3. Conditii Generale**
- 3.1. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking BCR se adreseaza persoanelor juridice si

persoanelor care desfasoara activitati independente. Serviciul are trei componente/canale: Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.

- (a) Componenta Phone Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzactii si obtinerea de informatii personalizate despre conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, respectiv prin apelarea telefonica a Contact Center BCR. Efectuarea de operatiuni bancare din/in conturile bancare curente activate pentru componenta Phone Banking se poate realiza prin intermediul unui Specialist Contact Center. Operatiunile ordonate prin intermediul telefonului adresate unui Specialist Contact Center sunt efectuate doar la solicitarea expresa a Utilizatorului autorizat si doar in timpul conversatiei telefonice cu acesta. Toate instructiunile date de Utilizatorul autorizat Specialistului Contact Center sunt procesate de catre acesta in aplicatia de Phone Banking.
 - (b) Componenta Internet Banking permite Utilizatorului autorizat efectuarea de tranzactii si obtinerea de informatii personalizate despre conturile bancare curente activate pentru aceasta componenta a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Operatiunile sunt initiale direct de catre Utilizatorul autorizat prin intermediul aplicatiei pusa la dispozitie de Banca pe internet, accesul Utilizatorilor la serviciul Internet Banking facandu-se prin zona dedicata de pe portalul BCR.
- 3.2. Detinatorul, prin Utilizatorul autorizat, poate sa beneficieze atat de functionalitatile existente in Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, cat si de cele pe care Banca le va implementa in viitor.
- 3.3. Din motive intemeiate Banca poate decide schimbarea Token/eToken BCR. In acest caz Utilizatorul autorizat va semna un proces verbal in care se vor preciza atat seria Tokenului predat/seria aplicatiei eToken BCR, cat si a Tokenului primit/seria aplicatiei eToken BCR.
- 3.4. Utilizatorul autorizat poate afla informatii personalizate cu privire la conturile bancare curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si poate realiza Tranzactii Bancare din aceste conturi. Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking devine activ in momentul semnarii Cererii-Contract.
- 3.5. Detinatorul si Utilizatorul autorizat accepta si sunt de acord cu inregistrarea convorbirii telefonice de catre Banca pentru utilizarea componentei Phone Banking. Detinatorul si Utilizatorul autorizat cunosc si sunt de acord ca toate conversatiile sunt inregistrate. Inregistrarea telefonica poate fi utilizata ca proba in instanta in caz de litigiu intre parti.
- 3.6. Banca nu raspunde pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking de catre o alta persoana decat Utilizatorul autorizat al acestui serviciu.
- 3.7. Detinatorul poate sa modifice Utilizatorul autorizat si sa desemneze un nou Utilizator autorizat prin semnarea formularelor standard ale bancii. Banca va realiza revocarea Utilizatorului autorizat la data primirii cererii. Banca isi rezerva dreptul de a implementa sau nu desemnarea noului Utilizator autorizat.
- 3.8. Operatiunile bancare prin intermediul serviciului Phone Banking pot fi efectuate de catre Utilizatorul autorizat numai in timpul conversatiei telefonice cu Specialistul Contact Center BCR.
- 3.9. Daca in timpul conversatiei telefonice purtate intre Specialistul Contact Center si Utilizatorul autorizat sau in timpul utilizarii aplicatiei de Internet Banking intervine un eveniment care conduce la intreruperea apelului/sesiunii, inainte de semnarea operatiunii, operatiunea nu se va considera confirmata de ambele parti si, prin urmare, Banca nu va procesa instructiunile. Utilizatorul autorizat are posibilitatea utilizarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking pentru a reinitia operatiunea dorita si a o finaliza in conditii optime.
- 3.10. Ordinele de plata programate cu/fara ciclicitate vor fi executate automat de catre sistem, fara a necesita o procesare ulterioara; Detinatorul trebuie sa se asigure ca la data la care este programat ordinul de plata initiat exista suficiente fonduri disponibile in cont incat sa permita efectuarea tranzactiei; ordinele de plata fara ciclicitate initiale prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking nu pot fi anulate la unitatile BCR. Ordinele de plata programate fara ciclicitate pot fi modificate sau anulate cu maxim 24 de ore inainte de data executiei. Ordinele de plata programate fara ciclicitate, interbancare in valuta sau internationale in lei, nu se pot modifica, pot fi doar anulate. Ordinele de plata programate cu ciclicitate pot fi doar anulate cu maxim 24 de ore inainte de data executiei sau in data executiei daca au recurenta zilnica.
- 3.11. Tranzactiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sunt initiale in timp real si cu impact imediat asupra soldurilor conturilor bancare curente ale Detinatorului, nemaiputand fi revocate dupa autorizarea operatiunilor solicitate, exceptie facand ordinele de plata programate cu/fara ciclicitate care pot fi modificate conform punctului 3.13 de mai jos. Inregistrarea operatiunilor bancare se face conform urmatoarelor ore de Cut-Off-Time:
- (a) Constituire/lichidare depozite si constituire/lichidare conturi de investire/valorificare a lichiditatilor/conturi de economii Ideal Micro BCR/Maxicont PDAI BCR – ora 20:00. Dupa ora 20:00 orice operatiune receptionata de Banca este executata cu data zilei calendaristice urmatoare, in limita soldului disponibil, aferent contului din care se face operatiunea.
 - (b) Rambursarea ratelor de credit prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se

- va initia de catre Utilizatorul autorizat cu cel putin o zi calendaristica inainte de data scadenta a ratei.
- (c) Ordinele de plata intrabancare si interbancare ordonate in valuta sau in LEI sunt procesate si debitate din contul clientului platitor in ziua receptiei daca au fost transmise si receptionate in timpului orarului de functionare al Bancii.
 - (d) Ordinele de plata in valuta si in LEI receptionate dupa inchiderea programului de functionare al Bancii pot fi procesate in data receptiei in limita resurselor disponibile.
 - (e) Incadrarea in limitele de timp mentionate la punctul 3.11 de mai sus pentru procesare va fi respectata de catre Banca daca datele furnizate in ordinul de plata sunt complete, corecte si se incadreaza in reglementarile legale cu privire la regimul valutar, precum si in reglementarile aplicabile in domeniul AML/KYC/CFT.
- 3.12. In cazul unei tranzactii confirmate de Utilizatorul autorizat prin exprimarea Consimtamantului, toate datele comunicate Bancii de catre Utilizatorul autorizat se considera corecte.
- 3.13. In cazul introducerii eronate de trei ori consecutiv a codurilor unice generate de Token/eToken BCR sau a Parolei, accesul Utilizatorului autorizat la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking va fi blocat.
- 3.14. Toate conturile detinute de Detinator anterior achizitionarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si cele deschise de catre Detinator la BCR in momentul sau ulterior achizitionarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking vor fi activate automat pentru utilizarea prin acest serviciu, prin cele trei componente: Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- 3.15. Dezactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale activate pentru utilizarea prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se poate realiza de catre Detinator in orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat acest serviciu prin solicitare scrisa a Detinatorului, in care se vor indica codurile IBAN sau numerele de cont care se doresc a nu mai fi disponibile prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Inhibarea disponibilitatii conturilor se va face de catre unitatea teritoriala BCR in momentul primirii solicitarii scrise de la Detinator. Inhibarea disponibilitatii conturilor poate fi solicitata si de catre Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, in masura implementarii acestei functionalitati.
- 3.16. Reactivarea conturilor bancare curente/ conturilor interne tranzitorii speciale de catre Detinator, ulterior solicitarii de dezactivare a disponibilitatii acestora prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, se poate realiza de catre Detinator in orice moment de la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin solicitare scrisa a Detinatorului. Reactivarea conturilor se va face de catre unitatea teritoriala in momentul primirii solicitarii scrise de la Detinator.
- 3.17. Valoarea maxima a tranzactiilor ce pot fi dispuse de Utilizatorul autorizat catre alti beneficiari este de maxim 50.000 EUR per tranzactie in echivalent, la cursul BNR, pentru Phone Banking si 100.000 EUR per tranzactie in echivalent, la cursul BNR pentru Internet Banking si Mobile Banking, valabil in ziua efectuarii operatiunii.
- 3.18. Serviciul Phone Banking este disponibil zilnic, 24/7, cu mentiunea ca aplicatia de Phone Banking poate avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanta sistemelor si imbunatatirea serviciilor oferite, comunicate conform pct. 9.3. de mai jos.
- 3.19. Numerele de telefon de acces la serviciul Phone Banking sunt:
- 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate retelele nationale
 - 021/407.42.00 (apelabil din orice retea, inclusiv din strainatate)
- 3.20. Serviciul Internet si Mobile Banking este disponibil zilnic, 24/24, cu mentiunea ca aplicatiile de Internet Banking si Mobile Banking pot avea perioade de indisponibilitate din motive tehnice pentru mentenanta sistemelor si imbunatatirea serviciilor oferite, comunicate conform pct. 9.3 de mai jos.
- 3.21. Serviciul Internet Banking poate fi accesat folosind urmatoarea adresa: www.bcr.ro
- 3.22. Pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Banca ofera suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat zilnic, 24/7, prin urmatoarele canale:
- (a) telefonic, la urmatoarele numere de telefon:
 - 0800.801.BCR (0800.801.227) apelabil gratuit din toate retelele nationale
 - 021/407.42.00 (apelabil din orice retea si din strainatate)
 - (b) e-mail la adresa support.direct@bcr.ro
- 3.23. Cursul valutar la care se vor efectua operatiunile de schimb valutar este cursul de schimb stabilit de BCR accesibil direct din aplicatia Internet Banking si comunicat de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking. Prin dispunerea efectuarii acestor tipuri de operatiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Utilizatorul autorizat este de acord in numele si pe seama Detinatorului cu cursurile de schimb comunicate de Specialistul Contact Center pentru Phone Banking sau afisate in aplicatiile de Mobile Banking si Internet Banking.
- 3.24. Banca poate sa comunice cu Utilizatorul autorizat prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile

Banking si Phone Banking si sa ii transmita mesaje si notificari contractuale. La randul sau, Utilizatorul autorizat poate sa transmita mesaje Bancii prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Mesajele sau notificarile transmise de catre Banca prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se considera primite de catre Utilizatorul autorizat in momentul punerii la dispozitie catre Utilizatorul autorizat.

- 3.25. In cazul in care una din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking nu este disponibila (fie ca indisponibilitatea este datorata inactivarii temporare a serviciului la initiativa Bancii, fie ca indisponibilitatea este datorata unor probleme tehnice provocata de un tert furnizor de servicii etc.), Utilizatorul autorizat poate sa utilizeze componenta functionala a acestui serviciu, in timpul programului de lucru specific acesteia. In cazul in care cele trei componente ale serviciului sunt indisponibile (fie ca indisponibilitatea este datorata inactivarii temporare a serviciului la initiativa Bancii, fie ca indisponibilitatea este datorata unor probleme tehnice provocata de un tert furnizor de servicii etc.) Utilizatorul autorizat se poate adresa unei unitati a Bancii pentru realizarea operatiunilor.
- 3.26. Mandatul acordat Bancii conform prevederilor Cererii-Contract va ramane in vigoare pe toata durata functionarii Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, nefiind aplicabile dispozitiile art. 2.015 din Codul civil.
- 3.27. Utilizatorul autorizat nu poate sa detina simultan Token si Aplicatia eToken BCR, insa poate sa detina simultan Parola si oricare dintre Token si eToken BCR.

4. Comisioane

- 4.1. Comisionul lunar de utilizare aferent Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se percepe automat din contul bancar curent indicat de Detinator/Utilizatorul autorizat, la Data aniversara a activarii acestui serviciu, proportional cu perioada de timp pe care a fost activ Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Calculul comisiunelor, a taxelor si a spezelor in echivalent se efectueaza la cursul BNR valabil pentru ziua evidentierii contabile a acestora. Banca preia in mod automat din conturile din care se efectueaza tranzactiile comisiunile, taxele si spezele datorate pentru operatiunile efectuate si serviciile prestate Detinatorului.
- 4.2. Operatiunile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se vor comisiona conform Tarifului Standard de Comisioane practicat de BCR in vigoare la data operatiunilor
- 4.3. Detinatorul este de drept in intarziere cu privire la indeplinirea obligatiilor de plata catre Banca prin simpla implinire a termenelor prevazute in prezentele conditii specifice.

5. Drepturile si obligatiile Partilor

5.1. Drepturile si obligatiile Bancii

5.1.1. Banca se obliga sa:

- (a) Execute intocmai instructiunile Utilizatorului autorizat transmise in baza Cererii-Contract si prezentelor conditii specifice, in cadrul programului de lucru stabilit pentru fiecare tip de operatiune in parte.
- (b) Sa nu dezvaluiе persoanelor neautorizate Elementele de Securitate sau orice alta informatie confidentiala similara, in limita legii.
- (c) Sa procedeze la blocarea accesului imediat dupa primirea telefonului la serviciul Suport Tehnic BCR din cadrul Contact Center.
- (d) Sa pastreze confidentialitatea asupra operatiunilor efectuate de Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si sa respecte prevederile Legii nr. 677/2001 si, incepand cu 25 mai 2018, prevederile GDPR.

5.1.2. Banca are dreptul sa:

- (a) Faca investigatii in legatura cu datele completate, in conditiile legii;
- (b) Sa ia urmatoarele masuri:
 - (i) Sa refuze efectuarea unei operatiuni prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul in care Banca considera ca s-au efectuat tranzactii frauduloase, fara indeplinirea vreunei formalitati juridice/avizare prealabila.
 - (ii) Sa actioneze potrivit dispozitiilor legale pentru recuperarea pagubelor provocate de utilizarea abuziva sau frauduloasa a acestui serviciu.
 - (iii) Este abilitata sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre Detinator si Utilizatorul autorizat, in executarea Cererii-Contract si a prezentelor conditii specifice, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat detinator de astfel de informatii. Toate costurile aferente consultarii acestor baze de date, precum si orice speze, comisioane si taxe aferente, inclusiv taxele postale sunt si raman in sarcina Detinatorului, Banca fiind autorizata pentru debitarea automata a oricarui cont bancar curent al Detinatorului deschis la Banca si pentru conversia oricaror sume din conturile Detinatorului in vederea acoperirii acestor cheltuieli, conform Tarifului Standard de Comisioane.
 - (iv) Banca va refuza prelucrarea si decontarea tranzactiilor realizate de catre Utilizatorul autorizat prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul in care nu exista disponibilitati in contul bancar curent/ contul intern tranzitoriu special Detinatorului pentru decontarea operatiunilor si pentru achitarea comisiunelor si a spezelor datorate Bancii sau

daca datele transmise sunt eronate, incomplete sau neconforme.

- (v) Banca va inchide Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul in care contul din care Banca retrage comisioanele aferente acestui serviciu devine inactiv sau are sold insuficient. In cazul soldului insuficient, inchiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking va avea loc in ziua imediat urmatoare dupa Data aniversara din a treia luna in care Banca nu poate retrage comisionul.

5.2. Drepturile si obligatiile Detinatorului

5.2.1. Detinatorul si Utilizatorul autorizat confirma ca au luat la cunostinta si inteleg ca exprimarea Consimtamantului pentru executarea Tranzactiilor Bancare se face de catre Utilizatorul autorizat prin:

- (a) confirmarea verbala pe care Utilizatorul autorizat o da telefonic, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parola, cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv confirmarea prin introducerea codului OTP, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in functie de tipul de acces acordat;
- (b) apasarea butonului „Finalizeaza operatiune”, fara a mai fi necesara introducerea unei parole suplimentare, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis atat prin Nume de Utilizator si Parola, cat si prin Nume de Utilizator si cod OTP, respectiv prin introducerea codului DS, in cazul in care accesul Utilizatorului autorizat la respectiva Tranzactie Bancara este permis numai prin Nume de Utilizator si cod OTP, in functie de tipul de acces acordat.

5.2.2. In momentul semnarii Cererii-Contract, Detinatorul are obligatia sa puna la dispozitia Bancii datele de contact pe care Banca le va utiliza ulterior pentru transmiterea notificarilor. Modificarile datelor de identificare ale Detinatorului si Utilizatorului autorizat se fac pe propria raspundere a Detinatorului, cu respectarea reglementarilor legale in vigoare. Detinatorul trebuie sa notifice in scris Banca referitor la modificarea datelor personale ale Utilizatorului autorizat si asupra oricaror modificari intervenite in statutul juridic al Detinatorului in termen de 5 zile de la producerea modificarii. Banca nu raspunde pentru neanuntarea schimbarii datelor de identificare/juridice ale Detinatorului, notificarile fiind considerate valabile efectuate la ultima adresa comunicata de Detinator.

5.2.3. Detinatorul si Utilizatorul autorizat raspund de pastrarea in siguranta a Elementelor de Securitate.

5.2.4. Detinatorul si Utilizatorul autorizat se obliga sa se informeze asupra conditiilor de functionare a produselor solicitate si de cuantumul comisiunelor, a taxelor si a spezelor in vigoare pentru operatiunile solicitate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking inainte de efectuarea oricarei operatiuni.

5.2.5. Detinatorul si Utilizatorul autorizat, se obliga sa ia masuri de protejare a Elementelor de Securitate si sa notifice Banca la serviciul Suport Tehnic conform pct. 3.24. de mai sus imediat ce constata:

- (a) Inregistrarea in conturile banace curente activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking a unor tranzactii neautorizate de Utilizatorul autorizat.
- (b) Orice eroare sau neregula aparuta la gestionarea contului bancar curent de catre Banca;
- (c) Elementele ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea detinerii de catre persoane neautorizate a Elementelor de Securitate;
- (d) Disfunctionalitati ale Token/ eToken BCR sau alte date de identificare incorecte;
- (e) Pierderea, furtul, distrugerea, folosirea fara drept a Elementelor de Securitate; sau
- (f) orice alta utilizare neautorizata a acestora.

5.2.6. Detinatorul si Utilizatorul autorizat se obliga:

- (a) sa nu divulge unor persoane neautorizate si/sau sa inregistreze Elementele de Securitate intr-o forma ce poate fi recunoscuta;
- (b) sa nu instraineze Elementele de Securitate
- (c) sa nu revoce tranzactiile initiale prin acest serviciu dupa exprimarea Consimtamantului, exceptand modificarea/anularea in timp util – minim 24 de ore inaintea executarii - a ordinelor de plata programate cu/fara ciclicitate.
- (d) sa recunoasca proprietatea Bancii asupra Token-ului/eToken-ului BCR, Utilizatorul autorizat avand doar un drept de folosinta asupra Token-ului/eToken-ului BCR, in numele si pe seama Detinatorului.
- (e) sa efectueze operatiuni numai in limita soldului disponibil al conturilor bancare curente /conturilor interne tranzitorii speciale activate pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.
- (f) sa schimbe codul PIN pentru Token/eToken BCR in cazul in care exista suspiciuni ca acesta este cunoscut de persoane neautorizate.
- (g) sa prezinte in termen de 30 de zile documentele justificative aferente operatiunilor efectuate atunci cand Banca considera necesar a fi solicitate pentru efectuarea acestora in conformitate cu legislatia aplicabila.
- (h) sa utilizeze Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in conformitate cu conditiile de functionare a acestuia.
- (i) sa respecte structura de fisier de plati comunicata de Banca pentru operatiunile de plati multiple,

- inclusiv pentru operatiunile de drepturi banesti.
- 5.2.7. Pana la momentul comunicarii catre Banca a evenimentelor prevazute la pct. 5.2.5 si pct. 5.2.6, Detinatorul raspunde pentru toate operatiunile executate, urmand sa suporte toate pierderile aferente acestor operatiuni pana la limita echivalentului in lei al sumei de 150 euro, la cursul anuntat de Banca Nationala a Romaniei pentru ziua efectuarii operatiunilor considerate frauduloase. Raspunderea Detinatorului privind acoperirea pierderilor este integrala in cazul in care se dovedeste ca a actionat cu intentie si/sau cu neglijenta, abuziv, cu nerespectarea prevederilor pct. 5.2.5 si 5.2.6 si/sau in mod fraudulos. In situatia in care Detinatorul/Utilizatorul autorizat, nu primeste in maxim 24 de ore confirmarea verificand in acest sens statusul operatiuni prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking pentru operatiunea bancara efectuata prin acest serviciu, acesta are posibilitatea sa verifice efectuarea operatiunii respective prin reacesarea ulterioara a Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea teritoriala.
- 5.2.8. Detinatorul este obligat sa informeze Banca imediat ce intervine o modificarea asupra mandatului acordat Utilizatorului autorizat pentru Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking si sa prezinte Bancii documentele justificative necesare privind modificarea mandatului.
- 5.2.9. In situatia in care Detinatorul nu primeste in maxim 24 de ore confirmarea pentru operatiunea bancara efectuata prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, acesta are posibilitatea sa verifice efectuarea operatiunii respective prin reacesarea ulterioara a serviciului sau prin solicitarea unui extras de cont emis la unitatea teritoriala.
- 5.2.10. Detinatorul are dreptul sa:
- (a) solicite si sa obtina de la Banca informatii privind tranzactiile efectuate sau privind situatia contului/conturilor bancar(e) curent(e) / contului(rilor) speciale.
 - (b) solicite blocarea accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin apelarea telefonica a Contact Center BCR.
 - (c) conteste in scris, la unitatile BCR eventualele tranzactii pe care nu le recunoaste. In cazul in care Detinatorul contesta tranzactiile efectuate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, Banca va initia o investigatie in masura in care contestatia este depusa in maxim 10 zile de la data evidentierii in extras a operatiunii. Daca in urma investigatiei a rezultat ca eroarea este inregistrata din vina Detinatorului/Utilizatorului autorizat al acestuia, Detinatorul va fi comisionat cu comisionul de investigare tranzactii, conform Tarifului Standard de Comisioane. Banca va furniza un raspuns cu privire la investigatia efectuata, in termen de 30 de zile. Daca in urma investigatiei a rezultat ca eroarea este inregistrata din vina Bancii, Banca va face toate demersurile necesare in vederea reconcilierii operatiunilor si returnarea sumei aferente tranzactiei si a comisiunelor percepute pentru aceasta.
- 6. Raspunderea Partilor**
- 6.1. Detinatorul si Utilizatorul autorizat raspund pentru:
- (a) corectitudinea informatiilor transmise Bancii, precum si de obtinerea lor in vederea realizarii operatiunilor;
 - (b) pastrarea Elementelor de Securitate dupa primirea acestora. Detinatorul va suporta toate pierderile si riscurile ce decurg din divulgarea sau utilizarea de catre terte persoane a Elementelor de Securitate; si
- 6.2. Banca raspunde pentru:
- (a) valoarea tranzactiilor neautorizate de Utilizatorul autorizat, daca se dovedeste ca acesta nu a actionat cu rea credinta sau fraudulos, precum si pentru orice eroare sau neregula savarsita de Banca in gestionarea conturilor Detinatorului, si numai in limita pierderii efective suferite prin tranzactie;
 - (b) neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a tranzactiilor ordonate de Utilizatorul autorizat; si
 - (c) valoarea tranzactiilor initiale dupa momentul anuntarii de catre Detinator sau Utilizatorul autorizat a pierderii/furtului/distrugerii/blocarii/compromiterii, functionarii defectuase a Elementelor de Securitate ori a posibilitatii existentei unei copii a acestora sau a cunoasterii Elementelor de Securitate de catre persoane neautorizate, cu conditia ca Detinatorul sau Utilizatorul autorizat sa nu fi actionat cu rea vointa si/sau disfunctionalitatea sa fie cauzata cu buna stiinta.
- 6.3. Banca nu raspunde:
- (a) in situatia in care dovedeste ca a actionat potrivit prevederilor prezentelor TCUEB sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre Utilizatorul autorizat.
 - (b) pentru sumele platite altui beneficiar, din eroarea Utilizatorului autorizat. In cazul in care Utilizatorul autorizat comunica informatii eronate referitoare la beneficiarul platii, Banca nu este obligata sa comunice Detinatorului/Utilizatorului autorizat informatii corecte despre beneficiarul platii si prin urmare, nu poate fi considerata raspunzatoare pentru contravaloarea tranzactiei efectuata in acest sens.
 - (c) pentru operatiunile care nu pot fi onorate din cauza lipsei de disponibilitati sau insuficientei fondurilor din contul Detinatorului, erorilor de completare, informatiilor eronate sau contradictorii

- transmise de Utilizatorul autorizat, ilegalitatii operatiunilor.
- (d) pentru tranzactiile valabil efectuate de catre Utilizatorul autorizat si ulterior contestate de acesta.
 - (e) pentru executarea unei instructiuni autorizate intr-o anumita zi bancara, daca instructiunea autorizata respectiva nu este primita de catre Banca inaintea termenului limita de procesare a platilor din ziua lucratoare respectiva, conform punctului 3.11. Daca instructiunea autorizata este primita de catre Banca dupa termenul limita de procesare a tranzactiilor, aceasta va fi executata conform punctului 3.11. Termenul limita de procesare a platilor este comunicat clientului direct la sediul oricarei unitati teritoriale BCR sau prin telefon la numerele InfoBCR.
 - (f) pentru efectuarea operatiunilor prin utilizarea frauduloasa/abuziva a Elementelor de Securitate pana in momentul notificarii BCR de catre Detinator sau Utilizatorul autorizat conform pct. 5.2.10(b).
 - (g) pentru eventualele penalitati, dobanzi datorate de Detinator beneficiarului platii in cazul in care Utilizatorul autorizat nu initiaza plata in timp util, luand in considerare numarul de zile necesare decontarii bancare afisat la sediile unitatilor teritoriale/pe site-ul bancii.
 - (h) pentru consecintele cauzate asupra Detinatorului de intreruperea vreuneia din componentele Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, tranzactiile care nu au fost executate sau au fost executate defectuos ca urmare a unor imprejurari anormale si neprevazute, in afara controlului persoanei care le invoca sau datorate unui tert furnizor de servicii si ale caror consecinte nu ar fi putut fi evitate in pofida tuturor diligentei in acest sens sau in cazul in care Banca sau alt prestator de servicii este obligat sa respecte alte dispozitii legislative.
 - (i) privind valuta sau pierderile rezultate din schimbul valutar in tara de origine a bancii corespondente ce executa efectiv operatiunea dispusa de Utilizatorul autorizat, care se supune legii locului.
 - (j) pentru pierderile rezultate ca urmare a efectuarii de catre Detinator a operatiunilor bancare catre tarile supuse sanctiunilor internationale ce poate implica riscul de blocare/ sechestrare/ returnare partiala a sumei tranzactionate de catre bancile corespondente, Detinatorul asumandu-si integral acest risc.

7. Modificari

7.1. Pe parcursul derularii Cererii-Contract si a prezentelor conditii specifice, BCR are dreptul sa modifice unilateral clauzele prezentelor conditii specifice, prin notificare transmisa catre Detinator direct sau prin intermediul Utilizatorului autorizat conform Clauzei 9 din prezentele conditii specifice:

- (a) clauzele prezentelor conditii specifice vor fi comunicate Utilizatorului autorizat prin intermediul unei notificari cu cel putin 15 zile calendaristice inainte de data propusa pentru aplicarea acestora. Modificarile se vor considera acceptate de Detinator si vor deveni efective la implinirea termenului indicat in notificare, cu exceptia cazului in care, inainte de data aplicarii lor, Detinatorul notifica BCR in scris, la sediul oricarei Unitati Bancare, cu privire la refuzul sau de a accepta respectivele modificari. In acest caz, Detinatorul are dreptul sa denunte unilateral prezentele conditii specifice, imediat si fara alte costuri suplimentare. Aceasta denuntare unilateral va fi conditionata de plata integrala de catre Detinator a tuturor sumelor datorate BCR in baza prezentelor conditii specifice, pana la incetarea serviciului;
- (b) prevederile de la pct. 7.1. (a) de mai sus nu vor fi aplicabile in cazul in care Detinatorul si BCR incheie un act aditional cu privire la modificarea prezentelor conditii specifice, astfel de modificari intrand in vigoare de la data indicata in respectivul act aditional sau, in cazul in care actul aditional nu precizeaza o data pentru intrarea in vigoare a modificarilor agreeate, de la data semnarii respectivului act aditional de catre Detinator si BCR.
- (c) daca modificarile prezentele conditii specifice sunt impuse printr-un act normativ, acestea se vor considera acceptate de Detinator si vor deveni aplicabile conform prevederilor relevante ale actului normativ aplicabil.

8. Incetarea Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking

8.1. Detinatorul are dreptul sa il denunte/rezilieze unilateral cu o notificare scrisa prealabila de 15 de zile adresata BCR, la unitatea BCR unde acesta a contractat Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking, cu conditia returnarii Tokenului sau a achitarii comisionului pentru acesta conform tarifului standard al Bancii, in situatiile si conditiile descrise la pct. 8.2. de mai jos.

8.2. Banca are dreptul sa denunte unilateral prezentele conditii specifice in urmatoarele situatii si conditii:

- (a) daca Detinatorul a inchis toate Serviciile Bancare si functionalitatile de care beneficiaza in temeiul prezentelor conditii specifice;
- (b) in cazul in care BCR se confrunta sau in mod rezonabil apreciaza ca s-ar putea confrunta cu un risc reputational important ca urmare a continuarii relatiei contractuale cu Detinatorul si/sau cu Utilizatorul autorizat;
- (c) in cazul incalcarii de catre Detinator si/sau de catre Utilizatorul autorizat in mod repetat a obligatiilor contractuale asumate in baza prezentelor conditii specifice, chiar de mica insemnatate, sau in cazul manifestarii in mod neindoielnic fata de BCR a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii;

8.3. In orice situatie, obligatiile Detinatorului si ale Utilizatorului autorizat, precum si drepturile BCR nascute

in baza prezentelor conditii specifice vor ramane in vigoare si vor produce efecte depline pana la plata integrala de catre Detinator a tuturor sumelor datorate BCR si restituirea oricaror instrumente de plata (Token etc.) in legatura cu incheierea, executarea si incetarea acestora.

8.4. Prezentele conditii specifice isi inceteaza valabilitatea de plin drept, fara punere in intarziere si fara nicio alta formalitate:

- (a) In situatia incetarii existentei uneia dintre parti, cu exceptia decesului Utilizatorului autorizat;
- (b) In situatia inchiderii accesului la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking in cazul nerespectarii de catre Detinator a obligatiilor de plata a comisioanelor si a celorlalte sume datorate BCR, prin reziliere unilaterala comunicata in scris Detinatorului, fara punere in intarziere si fara alte formalitati prealabile. BCR va putea decide, la libera sa discretie, sa acorde un termen de remediere Detinatorului, caz in care va notifica Detinatorul cu privire la termenul de remediere acordat. Daca Detinatorul nu efectueaza plata integrala a sumelor datorate BCR pana la expirarea termenului de remediere acordat, BCR va putea declara rezilierea unilaterala.
- (c) La data inchiderii contului principal al Detinatorului utilizat pentru plata taxelor, a spezelor si a comisioanelor pentru utilizarea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking.

8.5. La inchiderea Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking:

- (a) orice alte Servicii Bancare si functionalitati achizitionate/deschise in temeiul prezentelor conditii specifice (de ex. conturi bancare curente, carduri, produse de economisire etc.) raman in vigoare pe durata functionarii respectivelor Servicii Bancare sau functionalitati; si
- (b) Detinatorul va datora BCR, comisioanele specifice fiecarui Serviciu Bancar/functionaltati de care Detinatorul va beneficia in continuare, conform Tarifului Standard de Comisioane.

9. Notificari

9.1. Detinatorul notifica Bancii si urmatoarele situatii:

- (a) renuntarea la Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Notificarea se poate face in scris la sediul unei unitati teritoriale BCR;
- (b) furtul, pierderea sau utilizarea neautorizata a Elementelor de Securitate. Notificarea se poate face telefonic la serviciul Suport Tehnic BCR conform pct. 3.28 sau in scris la sediul unei unitati teritoriale BCR;
- (c) modificarea datelor declarate in Cererea-Contract in termen maxim de 5 zile de la data inregistrarii modificarii – in scris la sediul unei unitati teritoriale BCR.

9.2. Banca poate comunica cu Detinatorul si cu Utilizatorul autorizat prin intermediul Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking prin transmiterea de mesaje si notificari. Mesajele sau notificarile transmise de BCR prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking se considera primite de catre Detinator si de catre Utilizatorul autorizat in momentul punerii lor la dispozitie in mailbox.

9.3. Orice notificare transmisa de Banca catre Detinator in legatura cu fiecare Serviciu Bancar si functionalitate de care Detinatorul beneficiaza si care se deschide si/sau functioneaza in baza Cererii-Contract va fi transmisa in mailbox-ul aferent Serviciului Internet Banking, Mobile Banking si Phone Banking. Notificarile transmise in mailbox se considera primite de catre Detinator si de catre Utilizatorul autorizat la data punerii acestora la dispozitia Utilizatorului autorizat.

9.4. Utilizatorul autorizat este obligat sa puna la dispozitia Detinatorului mesajele si notificarile primite de la Banca, de indata ce le-a primit, si sa obtina acceptul Detinatorului in formularea raspunsului la notificari.

Anexa: Termenii și condițiile generale de funcționare a produselor care pot fi tranzactionate prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking

1. CONDIȚIILE DE FUNCȚIONARE A CONTULUI IDEAL MICRO BCR

PENTRU PERSOANE JURIDICE MICROINTREPRINDERI

- A. Contul Ideal MICRO BCR se considera deschis la data semnării convenției de Cont Ideal MICRO BCR. Banca pastrează confidențialitatea privind identitatea Titularului de cont, precum și a operațiunilor efectuate în Contul Ideal MICRO BCR, în limita legii.
Operațiunile în Contul Ideal MICRO BCR se fac numai pe baza actului de identitate și numai în limita disponibilului din acest cont, cu respectarea prevederilor convenției de Cont Ideal MICRO BCR și a reglementărilor legale în vigoare, de către persoanele împuternicite.
- B. Titularul de cont se obliga ca, în situația în care, ulterior depunerii declarației pe propria răspundere referitoare la depozitele garantate, au apărut modificări ce au condus la schimbarea încadrării în categoria garantat/negarantat, în termen de 30 de zile de la modificare, să prezinte Bancii o declarație rectificativă în care să menționeze noua încadrare.
- C. Administrarea Contului Ideal MICRO BCR cuprinde:
- constituirea, depunerile, retragerile și lichidarea Contului Ideal MICRO BCR prin virament numai prin contul/subcontul curent. Constituirea Contului Ideal MICRO BCR se va înregistra în moneda depusă.
 - eliberarea extraselor de cont care cuprind operațiunile efectuate în Contul Ideal MICRO BCR.
- Dacă în termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării operațiunii în Contul Ideal MICRO BCR, Titularul de cont nu comunică în scris entității funcționale a Bancii unde este deschis Contul Ideal MICRO BCR eventualele erori sau omisiuni constatate privind operațiunile efectuate, soldul și operațiunile din extrasul de cont al Contului Ideal MICRO BCR se considera acceptate implicit.
- D. Închiderea Contului Ideal MICRO BCR se poate efectua la solicitarea Titularului de cont sau din inițiativa Bancii. Banca va proceda la închiderea Contului Ideal MICRO BCR dacă:
- a) pentru o perioadă de 6 luni consecutive soldul zilnic al Contului Ideal MICRO BCR este zero;
 - b) Titularul de cont nu mai îndeplinește condițiile contractuale privind deschiderea și funcționarea conturilor;
 - c) Titularul de cont a produs incidente de plăți majore;
 - d) din punctul de vedere al Bancii, Titularul de cont prezintă risc reputațional
- E. Suma minimă de deschidere a contului, suma minimă depusă/operațiune, suma minimă retrasă/operațiune, nivelul transelor valorice în funcție de care se calculează dobânda și nivelul dobânzii aferente sunt afișate la loc vizibil la sediile entităților funcționale ale Bancii.
- F. Efectuarea de depuneri în Contul Ideal MICRO BCR se realizează cu respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Banca pentru depuneri.
Clientul nu are dreptul să facă depuneri cu sume inferioare sumei minime/operațiune stabilite de către Banca. Banca are dreptul să nu proceseze astfel de cereri formulate de către client.
- G. Retragerile de sume din Contul Ideal MICRO BCR se efectuează în limita disponibilului existent, astfel:
- a) cu respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Banca pentru retrageri, în cazul în care suma solicitată a fi retrasă este cel puțin egală cu suma minimă/operațiune stabilită de Banca pentru retrageri și această sumă se încadrează în soldul disponibil al Contului Ideal MICRO BCR.
 - b) fără respectarea sumei minime/operațiune stabilită de Banca pentru retrageri, în cazul în care suma solicitată a fi retrasă este mai mică decât suma minimă/operațiune stabilită de Banca pentru retrageri și această sumă se încadrează în soldul disponibil al Contului Ideal MICRO BCR. În acest caz operațiunea de virament a sumei solicitate în contul/subcontul curent se efectuează în condițiile practicării unui comision de penalizare cu condiția ca în contul/subcontul curent al Titularului de cont să existe disponibil necesar pentru plata comisionului de penalizare.
- H. Comisionul de penalizare perceput potrivit pct. G lit. b) de mai sus se calculează flat la suma retrasă din Contul Ideal MICRO BCR.
- I. Pentru Contul Ideal MICRO BCR Banca bonifică dobânda astfel:
- a) lunar, în ziua din luna corespunzătoare datei în care s-a deschis contul, în Contul Ideal MICRO BCR;
 - b) la data lichidării acestui cont.
- În cazul în care, după efectuarea unei retrageri, soldul aferent Contului Ideal MICRO BCR este inferior sumei minime stabilite de către banca pentru deschiderea Contului Ideal MICRO BCR, atunci Banca va calcula și bonifica dobânda aferentă disponibilităților la vedere.
Banca procedează permanent la corelarea nivelului de dobândă practicat cu soldul Contului Ideal MICRO BCR.
- L. Banca nu răspunde față de Titularul de cont:
- pentru operațiunile efectuate de împuterniciți;

- de eventualele omisiuni/instructiuni eronate ale Titularului de cont.

2. CONDIȚII SPECIFICE DE FUNCȚIONARE A CONTULUI DE ECONOMII ÎN LEI ȘI VALUTĂ PENTRU PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE

- A. Contul de economii este deschis la data depunerii cel puțin a sumei minime de constituire. Banca păstrează confidențialitatea privind identitatea Titularului de cont și a imputernicitorilor acestuia, precum și a operațiunilor efectuate în contul de economii, în limita legii.
- Operațiunile în contul de economii se fac numai pe baza actului de identitate și numai în limita disponibilului din contul de economii, cu respectarea prevederilor convenției de cont de economii și a reglementărilor legale în vigoare, de către Titularul de cont sau imputernicitii acestuia (în limita imputernicirii date) ce vor utiliza instrumentele de plată și de încasări reglementate de BNR.
- B. Administrarea contului de economii:
- B.1. Operațiunile privind contul de economii în lei sau valută (încasări/plăți în numerar, virament) se derulează în timpul programului normal sau prelungit de lucru, la orice unitate teritorială, în limitele și imputernicirile stabilite prin convenția de cont de economii și, după caz, în convenția de cont curent. Operațiunile privind constituirea, alimentarea sau lichidarea contului de economii se derulează inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pentru utilizatorii acestui serviciu.
- Operațiunile care pot fi efectuate prin contul de economii sunt cele menționate mai jos:
- B.2. Operațiuni de încasări în numerar și prin virament:
- B.2.1. de la orice persoană fizică, persoana care desfășoară activități independente sau juridică;
- B.2.2. permise oricând, în suma minimă lei/Euro afișată la loc vizibil la sediul băncii, prin:
- a) numerar;
 - b) virament intra și interbancar.
- B.3. Operațiuni de plăți în numerar:
- Pentru eliberările de valută în numerar este necesară o programare prealabilă la casieria unității teritoriale a Băncii de la care se solicită ridicarea numerarului, astfel:
- a) pentru sumele cuprinse între 3.000-5.000 Euro inclusiv, programarea cu 1 zi lucrătoare înainte;
 - b) pentru sumele mai mari de 5.000 Euro, programarea cu cel puțin 2 zile lucrătoare înainte.
- B.4. Operațiuni de plăți prin virament: în conturile curente/ subcosturi / conturi de credit/ constituirea de depozite la termen, ale Titularului de cont; inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pentru utilizatorii serviciului.
- B.5. Operațiuni efectuate de banca, fără acordul Titularului de cont, se fac în următoarele cazuri:
- B.5.1. plăți la scadența datorate Băncii, alte angajamente asumate anterior față de Banca de către Titularul de cont;
- B.5.2. stornarea operațiunilor efectuate eronat de către Banca, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente;
- B.5.3. plăți pe baza de titluri executorii definitive, în cadrul procedurii de executare silită, prin poprire pe cont;
- În situațiile în care soldul contului de economii devine inferior limitei minime obligatorii pentru funcționarea contului de economii, sumele existente în acest cont sunt transferate în contul curent al titularului de cont.
- B.6. Eliberarea extrasului de cont cuprinde operațiunile efectuate în contul de economii.
- În cazul unei operațiuni de plată neautorizată sau executată incorect, Clientul are obligația să notifice imediat Banca, fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, asupra faptului că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect, care generează o plângere.
- C. Banca bonifică dobânda în contul de economii, lunar pentru conturile în lei, respectiv trimestrial pentru conturile în valută, la data egală cu data deschiderii contului sau la data lichidării contului, după reținerea impozitului pe dobânda corespunzător, conform prevederilor din legislația fiscală.
- Dobânda practică pentru conturile de economii se calculează la numărul efectiv de zile.
- D. Comisioane:
- Comisioanele, taxele sau spezele bancare percepute de Banca pentru toate operațiuni efectuate la cererea Titularului de cont/ imputernicitorilor Titularului de cont sunt prevăzute în Tariful standard de comisioane al Băncii, valabil la data efectuării operațiunii, afișat la sediile băncii și/sau pe pagina de Internet a Băncii.
- E. Imputernicirea se poate face:
- prin nominalizarea directă în convenția de cont curent a imputernicitorilor, în momentul încheierii acesteia sau ulterior;
 - prin procura specială autenticată de un notar public sau de către o autoritate străină.
- Regulile aplicabile acestei imputerniciri sunt cele prevăzute de Codul civil în materie de mandat.
- F. Inchiderea contului de economii se face:
- a) la cererea Titularului de cont, inclusiv prin Serviciul Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking, pentru utilizatorii serviciului;
 - b) la cererea imputernicitorului cu drepturi nelimitate menționat în convenția de cont de economii;

- c) de catre Banca daca soldul scade sub valoarea minima stabilita;
 - d) la cererea mostenitorilor (in baza certificatului de mostenitor, sau de calitate de mostenitor), in caz de deces al Titularului de cont;
- G. Banca nu raspunde:
- a) pentru operatiunile efectuate de imputerniciti;
 - b) de eventualele omisiuni/instructiuni eronate ale Titularului de cont sau imputerniciti. In cazul unor instructiuni eronate, care au determinat retrageri sau transferuri din contul de economii, Banca va incerca recuperarea sumelor respective, fara ca prin aceasta sa-si asume o obligatie fata de Titularul de cont;
 - c) pentru retragerile de sume efectuate din contul de economii de catre imputernicitii Titularului de cont decedat, pana la prezentarea actului privind decesul Titularului de cont sau pana la data prezentarii la Banca a revocarii exprese a imputernicirii acordate.
- H. Banca nu proceseaza documente care nu au completate corect, atat pentru platitor cat si pentru beneficiar, codurile conturilor in structura IBAN.
- I. Titularul de cont confirma ca a inteles și accepta faptul ca Banca poate modifica unilateral:
- a) modul de bonificare al dobanzii și procentul de dobanda in functie de piata financiar-bancara si politica de afaceri a Bancii, precum și nivelul sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii. Banca va notifica modificarile ratei dobanzii si a nivelului sumelor minime de constituire/ alimentare a contului de economii la sediile unitatilor Bancii/ pe pagina de Internet a Bancii. In cazul in care Titularul de cont nu este de acord cu aceste modificari, are dreptul ca in termen de 15 zile de la notificare sa renunte la contul curent, fara ca Banca sa perceapa costuri suplimentare;
 - b) nivelul comisioanelor aferente contului curent, cu conditia comunicarii acestora cu 30 de zile inainte de data aplicarii.
- J. Disponibilitatile din conturile curente deschise de persoanele care desfasoara activitati independente sunt garantate si de Fondul de Garantare a Depozitelor, conform prevederilor legale.
- K. Litigiile de orice fel dintre parti si nerezolvate pe cale amiabila vor fi solutionate de instantele judecatoresti competente.

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE ("TCUEB")

PARTEA III - Serviciul Alerte (BCR Alert)

1. Obiectul

- 1.1. În cadrul serviciului Alerte (BCR Alert), Banca pune la dispoziția Clientului posibilitatea de a beneficia de transmiterea de alerte SMS sau alerte e-mail cu privire la Operațiunile de Plati din Contul Curent identificat de Client cât și pentru Conturile care vor fi incluse ulterior în serviciul Alerte (BCR Alert).
- 1.2. Componenta acestui serviciu destinată contului bancar curent este BCR Alert Plus.
- 1.3. Serviciul Alerte (BCR Alert) poate fi activat numai pentru Tranzacții Bancare care depășesc valoarea de 100 de unități monetare, conform monedei contului pe care a fost activat acest serviciu, cu excepția Tranzacțiilor Bancare inițiate prin serviciile Direct Debit și Standing Order pentru care se pot primi alerte indiferent de valoarea Tranzacțiilor Bancare operate.
- 1.4. Serviciul Alerte (BCR Alert) este disponibil pe toată durata de existență a Contului Curent.

2. Comisioane

- 2.1. Comisionul lunar de utilizare a acestui serviciu se percepe per Cont Bancar Curent atasat serviciului Alerte.
- 2.2. Comisionul lunar de utilizare este datorat de către Client indiferent de numărul de alerte transmise de BCR, inclusiv în caz de inactivitate a contului(urilor). În comisionul lunar de utilizare sunt incluse gratuit un număr maxim de 25 de SMS-uri. În cazul în care se depășește numărul de 25 de SMS-uri transmise, Banca va percepe din Contul Bancar Curent pentru care s-a depășit limita un comision suplimentar.
- 2.3. Obligația de plată a comisiunelor aferente utilizării serviciului BCR Alert ia naștere din momentul notificării activării serviciului. Clientul va datora comisionul lunar de utilizare al serviciului Alerte (BCR Alert) la data aniversării a activării acestuia, proporțional cu perioada pentru care serviciul a fost activ.
- 2.4. Contravaloarea comisiunelor datorate de Client în legătură cu serviciul BCR Alerte este cea prevăzută în Tariful de comisioane BCR relevant.

3. Modificarea serviciului Alerte (BCR Alert)

- 3.1. Pe parcursul derulării serviciului Alerte, Clientul are dreptul să modifice următoarele: (a) canalul de transmitere: SMS și/sau e-mail; (b) numărul de telefon; (c) adresa de email; (d) pragul valoric de declanșare a alertelor; (e) Conturile bancare curente asociate. Modificările se pot efectua: (i) în scris, la oricare dintre Unitățile Bancare, (ii) prin telefon, prin apelarea serviciului Contact Center BCR, sau (iii) prin internet banking, numai pentru anumite funcționalități permise de această aplicație.
- 3.2. Banca are dreptul să modifice unilateral prevederile prezentelor condiții specifice, prin Notificare transmisă către Client cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru aplicarea acestora.

4. Incetarea serviciului Alerte (BCR Alert)

- 4.1. Clientul are dreptul să denunțate unilateral cu o notificare scrisă prealabilă de 30 de zile adresată BCR.
- 4.2. Banca are dreptul să denunțate unilateral serviciul prin transmiterea unei notificări prealabile de două luni.
- 4.3. Serviciul BCR Alert poate fi închis din inițiativa Bancii în cazul în care Clientul nu achită timp de o lună contravaloarea serviciului Alert.

5. Notificări

- 5.1. Orice Notificare transmisă de Banca către Client în legătură cu serviciul Alerte (BCR Alert) va fi transmisă în Mailbox-ul Clientului aferent serviciului Internet Banking și Phone Banking.
- 5.2. Dacă Clientul nu beneficiază de serviciul Internet Banking și Phone Banking care va oferi funcționalitatea Mailbox, Banca va transmite orice notificare prin poșta/curier cu scrisoare simplă sau prin e-mail la adresa de corespondență menționată în cererea-contract.

ANEXA 7 - TERMENI ȘI CONDIȚII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIILOR DE ELECTRONIC BANKING PENTRU PERSOANE JURIDICE ȘI PERSOANE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI INDEPENDENTE ("TCUEB")

PARTEA IV - Serviciul Business 24 Banking BCR

Art. 1. Definiții

- 1.1. Business 24 Banking BCR** – serviciu ce permite conectarea la Banca prin intermediul internetului, oferind posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare din orice locație cu acces la serviciul de tip internet;
- 1.2. Grup Business 24 Banking BCR** – grup format din clienți persoane juridice care detin cont(uri) bancare curent(e) la Banca, nominalizați de către Detinator în scopul obținerii de către acesta din urmă a accesului și a dreptului de efectuare operațiuni prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, în conformitate cu obiectul Cererii-Contract și a prezentelor condiții specifice, prin conturile bancare curente ale clienților nominalizați;
- 1.3. Membru grup Business 24 Banking BCR** – persoana juridică din cadrul Grupului Business 24 Banking BCR, altul decât Detinatorul;
- 1.4. Utilizator administrator** – persoana fizică recunoscută și acceptată ca administrator al serviciului Business 24 Banking BCR, mandatată în mod expres pe numele și pe seama sa de către Detinator, conform Cererii-Contract încheiate de Detinator, pentru definirea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare acordate acestora, semnatura sa fiind opozabilă Detinatorului și autorizată de Banca prin acordarea unor elemente de identificare. Utilizatorul administrator poate avea și calitatea de Utilizator autorizat;
- 1.5. Utilizator autorizat** – persoana fizică recunoscută și acceptată de Detinator/Membru Grup Business 24 Banking BCR ca utilizator al serviciului Business 24 Banking BCR, mandatată în mod expres pe numele și pe seama sa de către Detinator/Membru Grup Business 24 Banking BCR pentru utilizarea dispozitivului Token și efectuarea de operațiuni conform limitelor impuse prin mandat, din/prin conturile deținute de Detinator/Membru Grup Business 24 Banking BCR la Banca, inclusiv dispunerea de fondurile din conturile bancare curente ale Detinatorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR și a tuturor operațiunilor acordate, semnatura sa fiind opozabilă Detinatorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR și autorizată de Banca prin acordarea unor elemente de identificare;
- 1.6. Utilizator** – oricare dintre Utilizator administrator și Utilizator autorizat;
- 1.7. Nume utilizator** – număr de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul îl va folosi împreună cu codul OTP pentru accesul la serviciul Business 24 Banking BCR;
- 1.8. Dispozitiv Token** – dispozitiv ce asigură accesul la serviciul Business 24 Banking BCR și/sau autorizarea operațiunilor efectuate prin Business 24 Banking BCR și este securizat printr-un cod PIN personalizat de Utilizator și care poate fi schimbat;
- 1.9. Personal Identification Number (PIN)** – cod numeric format din 4 cifre, cu caracter confidențial, utilizat ca și legătură între un sistem și utilizatorul acestuia, care îl folosește în scopul identificării în sistem. Utilizatorul își setează codul PIN pentru dispozitivul Token la prima utilizare a acestuia. Codul PIN este personalizat de Utilizator, accesul Utilizatorului la utilizarea dispozitivului Token fiind permis ulterior doar după introducerea codului PIN;
- 1.10. One Time Password (OTP)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 1 și cu ajutorul căruia se realizează identificarea Utilizatorului în serviciu și/sau autorizarea operațiunilor efectuate;
- 1.11. Digital Signature (DS)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 3 cu ajutorul căruia se autorizează operațiunile efectuate prin Business 24 Banking BCR;
- 1.12. Întrebarea și răspunsul secret** – reprezintă o măsură de securitate solicitată de Banca la acordarea drepturilor de utilizare pentru Utilizator a serviciului Business 24 Banking BCR. Aceasta măsură este utilizată în scopul identificării Utilizatorului în momentul interacțiunii acestuia cu serviciul Suport Tehnic BCR în vederea efectuării operațiunilor solicitate (fără a se limita la deblocare PIN, deblocare OTP, deblocare DS ca urmare a utilizării eronate de către Utilizator a dispozitivului Token etc.);
- 1.13. Data aniversara** – reprezintă ziua calendaristică ce marchează lunar data activării serviciului Business 24 Banking BCR;
- 1.14. Indisponibilitate a serviciului** – perioade de timp în care serviciul Business 24 Banking BCR nu poate fi accesat sau utilizat datorită derulării unor lucrări de mentenanță a sistemelor în vederea îmbunătățirii calității serviciilor oferite;
- 1.15. Cut off time (COT)** – moment în timp specificat de Banca până la care o operațiune bancară transmisă de către Detinator este considerată ca fiind recepționată de către Banca în aceeași zi. Lista conținând cut off time și regulile de procesare a operațiunilor bancare sunt comunicate fie prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, fie prin afișare pe site-ul Bancii, sau la sediul entităților funcționale ale acesteia;
- 1.16. Zi lucratoare** – zi în care Banca, implicată în executarea unei operațiuni bancare, desfășoară

activitate ce-i permite executarea acestora, inclusiv a platilor interbancare, in masura in care sistemele de plati sunt functionale;

- 1.17. Autorizare** – exprimare a consimtamantului pentru executarea operatiunii bancare acordat prin introducerea Digital Signature (DS), respectiv One Time Password (OTP);
- 1.18.Receptie** – procedura prin care Banca recunoaste ca i-a fost prezentata o operatiune de plata in limita de timp interna a acesteia comunicata Detinatorului, momentul receptiei fiind ora la care operatiunea de plata transmisa de Detinator este primita in sistemul informatic al Bancii;
- 1.19.Acceptare** – operatiunea de plata este considerata acceptata de catre Banca daca la momentul in care operatiunea de plata este platibila, sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:
 - 1.19.1.**Operatiunea de plata este receptionata;
 - 1.19.2.**Detinatorul și-a exprimat consimtamantul in forma agreata cu Banca;
 - 1.19.3.**Operatiunea de plata este recunoscuta ca valida dupa aplicarea procedurilor interne de validare de catre Banca;
 - 1.19.4.**La data inceperii executarii, exista fonduri suficiente puse de catre Detinator la dispozitia Bancii.
- 1.20.Executare** – procedura de emitere a unei instructiuni de plata de catre Banca cu scopul de a pune in aplicare o operatiune de plata primita de la Detinator și acceptata de Banca;
- 1.21.Perioda de executare** – o zi sau doua zile bancare consecutive in care o operatiune de plata poate sa fie executata, in functie de tipul operatiunii de plata (intrabancara, interbancara pe teritoriul Romaniei, respectiv in afara teritoriului Romaniei);
- 1.22.Revocare operatiune de plata** – instructiune de anulare a unei operatiuni de plata transmisa de Detinator Bancii, pana cel mai tarziu in momentul acceptarii acesteia de catre Banca;
- 1.23.Beneficiar al platii** – persoana desemnata de platitor sa primeasca fondurile care au facut obiectul unei operatiuni de plata;
- 1.24.Drepturi banesti** – drepturi de natura salariilor, pensiilor, alocatiilor de stat pentru minori, dividende,etc;
- 1.25. DPE** – dispozitie de plata externa.
- 1.26.Detinator** - clientul persoana juridica sau persoana fizica care desfasoara activitati independente contractanta a serviciului Business 24 Banking BCR.
- 1.27.Cererea-Contract**– inseamna oricare dintre (i) Cererea de configurare a serviciului Business 24 Banking BCR, (ii) Cererea de configurare a Grupului Business 24 Banking BCR si (iii) Cererea-Contract de achizitionare produse si servicii bancare.

Art. 2. Obiectul serviciului Business 24 Banking BCR

- 2.1.** Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Detinatorul, in nume propriu și/sau in numele Membrilor Grupului Business 24 Banking BCR, are posibilitatea efectuării de operatiuni bancare in lei/valuta și obtinerii de informatii bancare, pe cale electronica care se refera la urmatoarele:
 - 2.1.1.** Operatiuni de plati in lei intrabancare și interbancare;
 - 2.1.2.** Operatiuni de plati in valuta intrabancare și interbancare;
 - 2.1.3.** Operatiuni de plati multiple constand in transmiterea de fișiere de plati intrabancare și interbancare in lei, intr-un format agreat de Banca;
 - 2.1.4.** Operatiuni de constituire/lichidare depozite la termen in lei și in valuta;
 - 2.1.5.** Operatiuni de schimb valutar;
 - 2.1.6.** Plati programate cu/fara ciclicitate – standing order, in lei intrabancare și interbancare pe teritoriul Romaniei și in valuta intrabancare;
 - 2.1.7.** Mandate direct debit intrabancare
 - 2.1.8.** Obtinere informatii bancare, fara a se limita la: extras de cont, istoric operatiuni, informatii despre produsele detinute (conturi bancare curente, depozite la termen, depozite colaterale, conturi Ideal BCR, credite, carduri de credit, instrumente de debit, etc);
 - 2.1.9.** Mesaje/notificari privind utilizarea serviciului.
- 2.2.** Prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca poate pune la dispozitia Detinatorului urmatoarele facilitati:
 - 2.2.1.** Stabilirea de drepturi de gestionare a operatiunilor, diferentiat pe fiecare Utilizator;
 - 2.2.2.** Stabilirea de limite de sume pe cont pentru fiecare Utilizator pentru efectuarea operatiunilor bancare;
 - 2.2.3.** Șabloane (facilitate de constituire de operatiuni predefinite pentru utilizare frecventa);
 - 2.2.4.** Posibilitatea de a efectua operatiuni bancare in lei/valuta și de a obtine informatii bancare și in cazul conturilor bancare curente ale Membrilor Grupului Business 24 Banking BCR;
 - 2.2.5.** Posibilitatea de export a informatiilor bancare in formate prestabilite;
 - 2.2.6.** Posibilitatea de import de fișiere cu operatiuni compatibile generate in alte aplicatii externe.
- 2.3.** Operatiunile executate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR nu sunt supuse unei limite de suma impusa de Banca.
- 2.4.** Serviciul Business 24 Banking BCR poate fi accesat folosind urmatoarea adresa: www.bcr.ro
- 2.5.** Pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca ofera suport tehnic prin intermediul Suport Tehnic BCR. Suportul tehnic este asigurat de luni pana vineri, intre orele 08:00-18:00, prin

urmatoarele canale:

(a) telefonic, la urmatoarele numere de telefon:

- 0800.801.002 apelabil gratuit din toate retelele nationale
- 021/302.0166 (apelabil din orice retea si din strainatate)

(b) e-mail la adresa bcr.multicashsupport@bcr.ro

Art. 3 Comisioane, taxe și speze

3.1. Pentru furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe un comision de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Banca, in vigoare la data perceperii acestuia.

3.1.1. Comisionul de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR este stabilit in valuta și se percepe in lei sau valuta, utilizand cursul de schimb BNR, valabil pentru ziua platii, in functie de optiunea clientului.

3.1.2. Comisionul de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR/membru Grup Business 24 Banking BCR se incaseaza lunar de catre Banca prin debitarea automata a contului bancar curent indicat de Detinator/membrul Grup Business 24 Banking BCR in Cererea-Contract, la data aniversara, pentru luna precedenta, sau la data rezilierii Cererii-Contract.

3.2. Pentru serviciile prestate de Banca și pentru operatiunile in lei/valuta efectuate de Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, Banca percepe comisioane, taxe și speze conform Tarifului standard de comisioane practicat de Banca, in vigoare la data efectuarii/prestarii/inregistrarii acestora. Banca preia automat din conturile bancare curente ale Detinatorului/membrului Grup Business 24 Banking BCR comisioanele, taxele și spezele datorate pentru operatiunile efectuate și serviciile prestate Detinatorului.

3.3. Comisionul pentru dispozitivul Token pus la dispozitia Detinatorului este stabilit conform Tarifului standard de comisioane practicat de Banca, in vigoare la data perceperii acestuia.

3.4. Fara a aduce atingere pct. 3.1.2. din prezentele conditii specifice, Detinatorul/membrul Grup Business 24 Banking BCR imputernicește Banca sa debiteze in mod automat comisioanele și taxele scadente și/sau restante din oricare dintre conturile bancare curente ale Detinatorului, respective dupa caz ale membrului Grupului Business 24 Banking BCR, indiferent de valuta in care sunt deschise acestea, utilizand cursul BNR valabil pentru ziua efectuarii debitarii.

3.5. Detinatorul este de drept in intarziere cu privire la indeplinirea obligatiilor de plata catre Banca prin simpla implinire a termenelor de plata conform Cererii-Contract si prezentelor conditii specifice.

Art. 4. Drepturile și obligatiile partilor

4.1. Banca are dreptul:

4.1.1. Sa dispuna de dezactivarea serviciului Business 24 Banking BCR, fara a notifica in prealabil pe Detinator, daca pentru o perioada de 3 luni consecutive, Detinatorul nu asigura disponibilitatile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanta serviciu Business 24 Banking BCR, respective daca este cazul a comisionului de mentenanta membru Grup Business 24 Banking BCR;

4.1.2. Sa nu aprobe activarea Utilizatorilor autorizati in cazul in care exista neconcordanțe intre specificatiile din documentatia justificativa transmisa de catre Detinator și definirea Utilizatorilor autorizati și a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de catre Utilizatorul administrator;

4.1.3. Sa sisteze efectuarea operatiunilor dispuse de Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR pus la dispozitia acestuia, in urmatoarele cazuri:

4.1.3.1. Nerespectarea de catre Detinator a oricaror dintre obligatiile contractuale asumate prin Cererea-Contract si prezentele conditii specifice și/sau in cazul folosirii frauduloase și/sau necorespunzatoare a serviciului Business 24 Banking BCR;

4.1.3.2. Disponibilitatile din contul bancar curent al Detinatorului sunt restrictionate de lege sau de decizii administrative sau ale instantei, pana cand conditiile mentionate inceteaza sa existe.

4.1.3.3. Exista suspiciuni legate de utilizarea neautorizata sau frauduloasa a serviciului.

4.1.4. Sa refuze prelucrarea și decontarea operatiunilor de plata emise de catre Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR și/sau sa sisteze efectuarea operatiunilor dispuse de Detinator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR și in urmatoarele cazuri:

4.1.4.1. daca Detinatorul nu furnizeaza Bancii orice informatii sau documente suplimentare solicitate de catre Banca;

4.1.4.2. in cazul furnizarii de catre Detinator de informatii incomplete, insuficiente, declaratii false sau daca banca are suspiciuni cu privire la informatiile/documentele/declaratiile furnizate de Detinator (precum și alte cazuri de suspiciuni cu privire la Imputernicitiile pe Cont/Utilizatorii, cu privire la natura operatiunii și de asemenea, in cazul in care documentele care stau la baza acestora prezinta elemente suspecte);

4.1.4.3. in conditiile in care acestea contravin politicilor/procedurilor interne ale Bancii, incluzand dar nelimitandu-se la procedurile interne sau de grup precum și a standardelor internationale pe care Banca le respecta, a legii sau a unui ordin emis de catre o autoritate relevanta,

Bancii neputandu-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Detinator ca urmare a refuzului acesteia.

- 4.1.5.** Sa solicite Detinatorului orice date, informatii și documente privind, dar nelimitandu-se la operatiunile ordonate, persoanele detinatoare și utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking BCR precum și privind la scopul și natura operatiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;
- 4.1.6.** Sa solicite Detinatorului orice documente justificative și informatii suplimentare in cazul operatiunilor ordonate de catre Detinator prin serviciul Business 24 Banking BCR catre persoane fizice;
- 4.1.7.** Sa corecteze orice eroare de calcul produsa ca urmare a administrarii de catre Banca a conturilor bancare curente ale Detinatorului, atat la cererea Detinatorului cat și din initiativa Bancii. Eventualele erori de calcul nu vor atrage anularea Cererii-Contract.

4.2. Banca se obliga:

- 4.2.1.** Sa comunice Detinatorului orice perioada de indisponibilitate din motive tehnice sau pentru imbunatatirea serviciilor oferite. In cazul in care Banca detecteaza aparitia unui risc de securitate al sistemului, Banca va sista furnizarea serviciului pana in momentul remedierii situatiei. Comunicarea se va face prin afisarea la sediul Bancii sau orice alte canale de comunicare, inclusiv prin afisarea pe site-ul Bancii;
- 4.2.2.** Sa inlocuiasca gratuit dispozitivele Token defecte, daca in termen de doi ani de la data predarii catre Detinator dispozitivele Token functioneaza necorespunzator din cauze independente de Detinator și/sau Utilizatorii acestuia. Dupa expirarea termenului de 2 ani de la predarea catre Detinator, inlocuirea dispozitivelor Token se face in baza unui comision, conform Tarifului standard de comisioane practicat de Banca;
- 4.2.3.** Sa verifice daca definirea și/sau modificarea Utilizatorilor autorizati și a drepturilor de gestionare ale acestora efectuate de catre Utilizatorul administrator prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR corespund cu specificatiile din documentatia justificativa transmisa de catre Detinator;
- 4.2.4.** Sa nu dezvaluie unei terte persoane numele și datele de identificare ale Utilizatorilor sau orice alta informatie confidentiala similara, in limita legii;
- 4.2.5.** Sa prelucreze zilnic instructiunile transmise prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR, in functie de programul de lucru stabilit de Banca pentru efectuarea fiecarui tip de operatiune, in limita disponibilitatilor din conturile bancare curente ale Detinatorului din care acesta a dispus efectuarea operatiunilor respective și in conditiile in care datele transmise sunt corecte, complete și conforme;
- 4.2.6.** Sa ramburseze Detinatorului suma aferenta unei operatiunii de plata neautorizate și sa readuca contul de plati debitat, in situatia in care s-ar afla ca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;
- 4.2.7.** Sa transfere intreaga suma a operatiunii de plata fara a percepe vreun pret din suma transferata;
- 4.2.8.** Sa se asigure ca, dupa momentul acceptarii instructiunii de plata, suma operatiunii de plata este creditata in contul bancii beneficiarului platii, in cadrul perioadei de executare;
- 4.2.9.** Sa blocheze instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia;
- 4.2.10.** Sa informeze Detinatorul in legatura cu blocarea instrumentului de plata și cu motivele acestui blocaj, daca este posibil inainte de blocare sau, cel mai tarziu, imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante;
- 4.2.11.** Sa deblocheze instrumentul de plata sau sa-l inlocuiasca cu un nou instrument de plata odata ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.
- 4.2.12.** Sa corecteze o operatiune de plata numai daca Detinatorul semnaleaza, fara intarziere nejustificata Bancii, dar nu mai tarziu de 5 zile lucratoare de la data debitarii, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect;
- 4.2.13.** Sa notifice imediat Utilizatorul privind refuzarea executarii unei instructiuni prin afisarea unui mesaj prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.2.14.** Sa execute in numele Detinatorului ordine de plata corespunzatoare fiecărei plati programate la termen – standing order, numai la datele și in sumele instructate de Detinator prin utilizatorii desemnati de acesta, fara a fi conditionata in executarea mandatului sau de primirea altui consimtamant decat cel dat de Detinator prin utilizatorii desemnati, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR.
- 4.2.15.** Sa accepte actiunile Utilizatorului administrator in ceea ce priveste definirea Utilizatorilor autorizati si drepturilor de gestionare a acestora.

4.3. Detinatorul are dreptul:

- 4.3.1.** Sa conteste in scris, la entitatile functionale ale Bancii eventualele operatiuni pe care nu le recunoaste, de indata ce a luat cunoștinta de existenta acestor operatiuni, dar nu mai tarziu de 5

zile de la data la care operatiunile apar ca fiind efectuate conform evidentelor operatiunilor; Banca va furniza un raspuns cu privire la investigatia efectuata, in termen de 30 de zile. Daca in urma investigatiei a rezultat ca eroarea este inregistrata din vina Bancii, Banca va face toate demersurile necesare in vederea reconcilierii operatiunilor și returnarii imediate a sumei aferente operatiunii și a comisioanelor percepute pentru aceasta;

- 4.3.2.** Sa transmita Bancii instructiuni pe cale electronica referitoare la sumele disponibile in conturile bancare curente deschise in evidentele Bancii și pentru care Detinatorul a optat pentru utilizarea serviciului Business 24 Banking BCR, precum și sa obtina informatii despre aceste conturi bancare curente prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.3.3.** Sa notifice Banca in scris privind eliminarea anumitor conturi ale Detinatorului/Membrului Grup Business 24 Banking BCR din lista conturilor disponibile prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.3.4.** Sa comunice Bancii pentru fiecare depozit constituit anterior activarii serviciului Business 24 Banking BCR, un cont bancar curent corespondent in aceeași valuta in vederea preluarii drepturilor de gestionare.

4.4. Detinatorul se obliga:

- 4.4.1.** Sa depuna la Banca Cererea-Contract inclusiv orice modificare ulterioara a acesteia;
- 4.4.2.** Sa defineasca și/sau sa modifice Utilizatorii Autorizati și drepturile de gestionare acordate acestora, prin intermediul Utilizatorului Administrator și sa prezinte Bancii documente justificative (de exemplu actele de identitate ale Utilizatorilor autorizati, hotarari ale organelor competente, dupa caz, cu privire la mandatul Utilizatorilor), fiind singurul raspunzator de informarea prompta a Bancii privind orice modificare a Utilizatorilor. Mandatul Utilizatorilor va ramane in vigoare pe toata durata valabilitatii Cererii-Contract sau pana la modificarea expresa de catre Detinator prin transmiterea unei cereri de modificare a serviciului Business 24 Banking BCR, nefiind aplicabile dispozitiile art. 2015 din Codul civil;
- 4.4.3.** Sa comunice de indata Bancii furtul, pierderea sau utilizarea neautorizata a elementelor de identificare, a numelui de utilizator și a dispozitivului Token;
- 4.4.4.** Sa comunice de indata Bancii modificarea datelor declarate in Cererea-Contract in scris la sediul Bancii;
- 4.4.5.** Sa achite contravaloarea in lei a dispozitivelor externe aferente serviciului Business 24 Banking BCR aflate in custodia Detinatorului, in situatia in care acestea trebuie inlocuite in urma distrugerii, pierderii, furtului si/sau in situatia eliminarii unui utilizator posesor al unui astfel de dispozitiv extern si/sau in momentul rezilierii Cererii-Contract atunci cand Detinatorul si/sau Utilizatorul nu le poate inapoi in buna stare;
- 4.4.6.** Sa se asigure ca dispozitivele Token sunt utilizate exclusiv de catre Utilizatori desemnati și sa intreprinda masurile necesare pentru protejarea datelor de identificare ale Utilizatorilor și dispozitivelor Token primite impotriva pierderii, instrainarii sau abuzului. Datele de identificare ale Utilizatorilor (fara a se limita la nume utilizator, intrebarea și raspunsul secret, codul PIN al dispozitivului Token etc.) nu vor fi inregistrate intr-o forma care poate fi ușor recunoscuta și nu vor fi divulgate unor persoane neautorizate;
- 4.4.7.** Sa pastreze in custodie pe intreaga perioada de derulare a serviciului Business 24 Banking BCR dispozitivele Token primite și sa recunoasca proprietatea Bancii asupra acestora;
- 4.4.8.** Sa ia la cunoștinta conditiile de functionare ale produselor solicitate, cut off time și de cuantumul dobanzilor, comisioanelor, taxelor și spezelor in vigoare pentru operatiunile și serviciile solicitate, inainte de efectuarea/prestarea/inregistrarea acestora;
- 4.4.9.** Sa-și exprime consimtamantul pentru executarea instructiunii, pentru ca operatiunea de plata sa fie considerata autorizata;
- 4.4.10.** Sa mandateze Banca sa execute ordinele de plata corespunzatoare fiecărei plati programate la termen – standing order, numai la datele și in sumele instructate prin utilizatorii desemnati de acesta, fara a fi conditionata in executarea mandatului sau de primirea altui consimtamant decat cel dat de Detinator prin Utilizatorii desemnati, prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;
- 4.4.11.** Sa respecte structura de fișier de plati comunicata de Banca pentru operatiunile de plati multiple, inclusiv pentru operatiunile de drepturi banești;
- 4.4.12.** In cazul in care Detinatorul opteaza prin Cererea-Contract pentru utilizarea unui cont special pentru initierea operatiunilor de plata a drepturilor banești sa utilizeze exclusiv extrasul de cont pus la dispozitie prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR. Pentru contul special deschis de Banca pentru initierea platilor de drepturi banești, nu se va emite extras de cont pe suport hartie la ghișeu entitatilor functionale ale Bancii;
- 4.4.13.** Sa initieze operatiuni in valuta numai cu respectarea prevederilor legislatiei bancare in vigoare și, dupa caz, sa prezinte la solicitarea Bancii setul de documente justificative aferente operatiunilor de plati in valuta efectuate prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR;

- 4.4.14.** Sa se informeze cu privire la orice modificari legislative, inclusiv cu privire la valoarea instructiunilor de plata in valuta și a termenului in care dispozitia de plata externa trebuie depusa la Banca de catre Detinator;
- 4.4.15.** Sa incheie mandate de debitare directa prin care autorizeaza pe perioada nelimitata, dar revocabil atat Beneficiarul pentru a emite ocazional instructiuni de debitare directa asupra contului bancar current deschis la Banca, cat si Banca pentru a debita contul bancar curent cu suma prevazuta in instructiunile de debitare directa emise de Beneficiar.
- 4.4.15.1.** Sa asigure existenta disponibilului in contul bancar curent, inclusiv sumele reprezentand comisioane datorate Bancii pentru efectuarea tranzactiilor, in vederea decontarii instructiunii de debitare directa incepand cu a doua zi bancara lucratoare anterioara datei finalizarii, dar pana cel mai tarziu in ziua banca lucratoare imediat anterioara datei finalizarii, ora 14:00. Nu se efectueaza plata partiala a unei instructiuni de debitare directa.
- 4.4.15.2.** Sa faciliteze transmiterea catre Beneficiar a oricaror informatii cu caracter personal care pot fi continute in Mandatul de Debitare Directa.
- 4.4.15.3.** Sa efectueze plata prin alte mijloace a eventualelor obligatii determinate de contractele care stau la baza Mandatelor de Debitare Directa initiate prin intermediul aplicatiei Business 24 Banking BCR
- 4.4.15.4.** Detinatorul poate revoca Mandatul de Debitare Directa in baza unei dispozitii de revocare transmisa Bancii prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau la ghiseul entitatilor functionale ale Bancii.
- 4.4.15.5.** Dispozitia de revocare Mandat de Debitare Directa produce efecte din ziua bancara lucratoare urmatoare primirii ei de catre Banca.
- 4.4.15.6.** Revocarea Mandatului de Debitare Directa nu afecteaza niciun drept ori obligatie care a aparut in legatura cu o instructiune de debitare directa transmisa in baza Mandatului de Debitare Directa si transmisa in casa de compensare automata anterior momentului in care revocarea produce efecte.
- 4.4.16.** Sa recunoasca valabilitatea instructiunilor/operatiunilor transmise/efectuate pe baza semnaturii electronice autentificate de catre Banca;
- 4.4.17.** Sa citeasca toate mesajele transmise de Banca prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR sau alte canale de comunicatie și sa se conformeze acestora;
- 4.4.18.** Sa notifice serviciul Suport Tehnic pus la dispozitie de catre Banca, imediat ce constata:
- 4.4.18.1.** Inregistrarea in conturile bancare curente ale Detinatorului a unor operatiuni bancare neautorizate;
- 4.4.18.2.** Orice eroare sau nereguli aparute in gestionarea conturilor bancare curente de catre Banca;
- 4.4.18.3.** Disfunctionalitati ale dispozitivelor Token sau pierderea, furtul, distrugerea acestora;
- 4.4.18.4.** Elemente ce creeaza suspiciuni cu privire la posibilitatea detinerii de catre personale neautorizate a datelor de identificare ale Utilizatorilor;
- 4.4.18.5.** Sa furnizeze corect Bancii orice date, informatii și document pe care aceasta le va solicita privind dar nelimitandu-se la operatiunile ordonate, persoanele detinatoare și utilizatoare ale serviciului Business 24 Banking precum și privind la scopul și natura operatiunilor, sursa fondurilor, beneficiarul real;
- 4.4.18.6.** In cazul operatiunilor ordonate de catre clienti persoane juridice (detinatori) prin serviciul Business 24 Banking catre persoane fizice, detinatorii trebuie sa furnizeze, la solicitarea Bancii, orice documente justificative și informatii suplimentare.

Art. 5. Raspunderea partilor

5.1. Detinatorul raspunde pentru:

- 5.1.1.** Nominalizarea Utilizatorului administrator și a actiunilor acestuia in ceea ce privește definirea Utilizatorilor autorizati și drepturilor de gestionare ale acestora;
- 5.1.2.** Pastrarea și utilizarea numelui de Utilizator, codului PIN alocat dispozitivului token, intrebarii și raspunsului secret și a codurilor unice generate de dispozitivul token dupa receptionarea acestora. Detinatorul va suporta toate pierderile și riscurile ce decurg din divulgarea sau utilizarea de catre terte persoane a acestor elemente de securitate;
- 5.1.3.** Corectitudinea tuturor informatiilor transmise prin intermediul serviciului Business 24 Banking BCR catre Banca, precum și de obtinerea lor in vederea realizarii operatiunilor.

5.2. Banca raspunde pentru:

- 5.2.1.** Orice eroare sau neregula savarsita de catre Banca, in gestionarea conturilor bancare curente ale Detinatorului, in limita de raspundere prevazuta de lege;
- 5.2.2.** Valoarea tranzactiilor initiate dupa momentul anuntarii Bancii de catre Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocarii, compromiterii, functionarii defectuoase a instrumentului de plata electronica ori a posibilitatii existentei unei copii a acestuia sau cunoasterii codului PIN/ codului de identificare/parolei de catre persoane neautorizate.

5.3. Banca nu raspunde pentru:

- 5.3.1.** Situatia in care se dovedeste ca Detinatorul nu a actionat potrivit prevederilor Cererii-Contract si a prezentelor conditii specifice sau ca instructiunile au fost transmise eronat de catre Detinator;
- 5.3.2.** Pierderile care ar putea rezulta din functionarea defectuoasa a echipamentelor utilizate de catre Detinator, aflate in proprietatea sa, sau din incapacitatea Detinatorului de a stabili comunicatia cu Banca; eventualele penalitati, dobanzi, datorate de Detinator beneficiarului platii, in cazul in care Detinatorul nu initiaza plata in timp util, luand in considerare numarul de zile necesare decontarii bancare;
- 5.3.3.** Eventuale pagube cauzate de catre Detinator, datorate instructiunilor incorecte, transmise cu intarziere sau de alte circumstante, precum si datorita neprelucrarii instructiunilor, in conditiile in care Detinatorul nu a respectat conditiile Cererii-Contract si a prezentelor conditii specifice sau ale conventiilor de cont bancar curent incheiate cu Banca;
- 5.3.4.** In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Detinator este incorect, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, dar se obliga sa depuna toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata;
- 5.3.5.** Operatiunea de schimb valutar initiata de utilizator, daca aceasta nu a fost acceptata in termenul de valabilitate comunicat de Banca.

Art. 6. Forta majora. Cazul fortuit

- 6.1.** Evenimentele externe, imprevizibile, absolut invincibile si inevitabile, care pot impiedica integral sau partial executia Cererii-Contract si a prezentelor conditii specifice, sunt considerate cazuri de forta majora;
- 6.2.** Cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevazut si nici impiedicat de catre partea care este impiedicata sa-si indeplineasca total sau partial obligatiile in baza Cererii-Contract si a prezentelor conditii specifice datorita producerii evenimentului.
- 6.3.** Forta majora sau cazul fortuit poate fi invocat de oricare dintre parti in termen de 7 zile de la aparitia acestei situatii, prin notificarea celeilalte parti contractante, pe suport hartie sau prin mijloace electronice;
- 6.4.** Daca partea care invoca forta majora sau cazul fortuit nu notifica celeilalte parti existenta evenimentului care provoaca imposibilitatea de executare a obligatiilor in termenul prevazut mai sus, aceasta va raspunde pentru prejudiciul cauzat prin aceasta celeilalte parti.
- 6.5.** Cazurile de forta majora suspenda automat obligatiile partilor pe durata existentei acestei situatii;
- 6.6.** Banca si Detinatorul nu sunt raspunzatori pentru nicio pierdere datorata perturbarii operatiunilor din cauza de forta majora sau caz fortuit;
- 6.7.** Cazurile de forta majora si cazurile fortuite nu exonereaza Banca si Detinatorul de executarea obligatiilor de plata prevazute prin Cererea-Contract si a prezentelor conditii specifice, decat in masura in care aceste evenimente afecteaza sistemele de plati ale Bancii sau la nivel de sistem bancar.
- 6.8.** Daca forta majora sau cazul fortuit impiedica una dintre parti in indeplinirea obligatiilor contractuale pe o perioada mai lunga de 30 de zile, atunci oricare dintre parti are dreptul, in lipsa unei alte intelegeri, sa rezilieze Cererea-Contract printr-o notificare scrisa adresata celeilalte parti, fara pretinderea de daune interese.

Art. 7. Modificarea serviciului Business 24 Banking BCR

- 7.1.** Fara a aduce atingere articolului 4.1.2 din prezentele conditii specifice, Banca poate modifica si completa conditiile specifice si/sau introduce sau implementa noi functionalitati aferente serviciului si/sau modifica, suspenda sau inceta orice functionalitate existenta a serviciului, prin notificarea Detinatorului, pe support hartie prin scrisoare cu confirmare de primire si, eventual prin mijloace de comunicare electronica, oferindu-i acestuia posibilitatea acceptarii acestora sau renuntarii la serviciile oferite de Banca;
- 7.2.** Detinatorul are la dispozitie 30 de zile calendaristice de la data receptionarii notificarii pentru analiza noilor conditii si anuntarea Bancii asupra optiunii sale. Neanuntarea optiunii, in termenul specificat mai sus, se considera ca o acceptare tacita de catre Detinator a noilor conditii.

Art. 8. Incetarea serviciului Business 24 Banking BCR

Cererea-Contract si serviciul Business 24 Banking BCR isi inceteaza valabilitatea:

- 8.1** In situatia incetarii existentei uneia dintre parti;
- 8.2.** Prin reziliere unilaterala, ca urmare a neexecutarii culpabile de catre una din parti a obligatiilor prevazute in Cererea-Contract si a prezentelor conditii specifice. Partea interesata va notifica partii in culpa existenta cazului de neexecutare, precum si perioada pe care o are la dispozitie partea in culpa pentru a remedia executarea necorespunzatoare a obligatiilor contractuale. Data la care partea in culpa primește notificarea va fi considerata data de punere in intarziere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale. Daca in termenul indicat in notificare partea in culpa nu executa corespunzator obligatia contractuală, cealalta parte ii va putea transmite o notificare scrisa prin care va declara rezilierea unilaterala a Cererii-Contract.

- 8.3.** Prin pact comisoriu, dacă pentru o perioadă de 3 luni consecutive, Detinatorul nu asigură disponibilitățile necesare pentru achitarea comisionului de mentenanță serviciu Business 24 Banking BCR/ comisionul de mentenanță membru Grup Business 24 Banking BCR. În acest caz, încetarea se va produce de drept, la expirarea termenului de mai sus, fără nicio notificare sau nicio altă formalitate judiciară sau extrajudiciară prealabilă.
- 8.4.** De plin drept, la data închiderii contului bancar curent indicat de către Detinator pentru debitarea automată cu sumele corespunzătoare comisiunilor aferente serviciului Business 24 Banking BCR;
- 8.5.** În situația în care Banca încetează furnizarea serviciului Business 24 Banking BCR, cu notificarea prealabilă a Detinatorului;
- 8.6.** Prin denunțarea unilaterală, cu o notificare de 30 zile calendaristice transmisă de către partea care solicită încetarea Cererii-Contract și a serviciului Business 24 Banking BCR;
- 8.7.** În situația prelungirii condițiilor de forță majoră sau caz fortuit conform Art. 6 din prezentele condiții specifice.

ANEXA 8 - TERMENI SI CONDITII PRIVIND FUNCTIONAREA SOLUTIEI OFFLINE BCR PLATI SIMPLE PENTRU PLATA IN CONT A DREPTURILOR BANESTI/ ALIMENTARE A CONTURILOR DE DEPOZIT COLATERAL PENTRU CONSEMNARE GARANTII MATERIALE DESCHISE PE NUMELE CLIENTULUI

Art. 1. Definitii

1.1. Aplicatia BCR Plati Simple - reprezinta o solutie de plata offline pentru efectuarea platilor drepturilor banesti catre beneficiarii Clientului, denumiti in continuare Beneficiari (cu care Clientul are o relatie contractuala generatoare a unor drepturi banesti) sau de alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale deschise pe numele Clientului, cu sumele retinute din salariile gestionarilor.

Aplicatia a fost creată pentru generarea fișierelor de plăți salariale/altor tipuri de drepturi bănești/alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale procesate pe fluxul "offline" (care presupune generare la sediul clientului, export din aplicație și transport pe suport electronic la ghișeul BCR sau transmis pe e-mail semnat cu semnătura electronică extinsă pe baza unui certificat digital calificat valid, efectuarea propriu-zisă a plății realizându-se la unitatea bancară).

1.2. Cererea-Contract– inseamna oricare dintre (i) Cererea-contract de deschidere cont (ii) Cerere - Contract cont tranzitoriu pentru plata disponibilitatilor banesti/alimentare depozite colaterale pentru consemnare garantii material sau (iii) Cererea-Contract de achizitionare produse si servicii bancare

Art. 2 Conditii specifice de utilizare a aplicatiei offline BCR Plati Simple

2.1. Prin semnarea Cererii - Contract pentru punerea la dispozitia clientului a aplicatiei offline BCR Plati Simple, Banca execută la solicitarea Clientului instrucțiuni de plată a drepturilor bănești în conturile bancare curente ale Beneficiarilor/ în conturile de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale deschise pe numele Clientului, numai cu respectarea următoarelor condiții:

2.2. Banca pune la dispoziția Clientului aplicația informatică necesară generării fișierului electronic cu instrucțiuni de plată a drepturilor bănești/alimentării conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale ce va fi prezentat Băncii. Aplicația informatică este pusă la dispoziția Clientului de către Bancă fie pe suport magnetic, fie poate fi descărcată de către Client direct de pe site-ul Băncii: www.bcr.ro;

2.2.1. În vederea plății în cont bancar a drepturilor bănești/ alimentării conturilor de depozit colateral pentru consemnare garantii materiale, Clientul va prezenta Băncii:

2.2.1.1 la ghișeul unității bancare, fișierul electronic cu instrucțiuni de plată, însoțit de ordinul de plată centralizator, generat de aplicație semnat de persoanele desemnate în relația cu Banca, în două exemplare

2.2.1.2 sau va transmite prin e-mail de la adresa declarata pentru transmitere documente cu forta probatorie de original, fișierul electronic cu instrucțiuni de plată, însoțit de ordinul de plată centralizator, generat de aplicație semnat și scanat atașat la e-mail. În lipsa semnăturii olografe, persoanele desemnate de Client în relația cu Banca pot transmite ordinul de plată centralizator semnat cu semnătura electronică extinsă emisă în baza unui certificat digital calificat valid.

Art. 3 Autentificarea instrucțiunilor de plată:

3.1. În scopul autentificării instrucțiunilor de plată, Banca se va folosi de:

- fișierul electronic generat de aplicație cu o semnătură electronică care îi garantează autenticitatea
- speciemenle de semnătură ale persoanelor autorizate, în relația cu Banca, pentru ordinul de plată centralizator generat de aplicație, semnat de către Client.

3.2. În cazul în care, în urma verificării fișierului electronic cu instrucțiuni de plată prezentat de către Client:

- fișierul electronic cu instrucțiuni de plată nu respectă structura, dimensiunea și formatul solicitate de Banca, conform precizărilor din manualul de utilizare al aplicației informatice, pus la dispoziția Clientului de către Bancă;
- suma totală de plată din fișierul electronic nu corespunde cu suma menționată pe

- ordinul de plată centralizator, semnat de către Client;
 - numărul ordinelor de plată din fișierul electronic nu corespunde cu numărul menționat pe ordinul de plată centralizator, semnat de către **Client**;
 - alte neconcordanțe
 - contul Clientului din care se efectuează plata, menționat în fișierul electronic cu instrucțiuni de plată nu are sold disponibil suficient
- caz în care **Banca** nu va proceda la procesarea instrucțiunilor de plată și va proceda astfel:
- în cazul în care Clientul a pus la dispoziția băncii fișierul electronic cu instrucțiuni de plată la ghișeul Băncii, va restitui acestuia fișierul electronic împreună cu suportul magnetic și ordinul de plată centralizator;
 - în cazul în care Clientul a pus la dispoziția băncii fișierul electronic cu instrucțiuni de plată prin e-mail, va comunica Clientului, pe acest canal de corespondență, motivele de neprocesare a fișierului.

Art. 4 Obligațiile Clientului:

- 4.1.** Clientul își asumă întreaga răspundere pentru exactitatea tuturor sumelor și informațiilor înscrise pe documente și în cadrul fișierelor electronice transmise/prezentate Băncii cu instrucțiuni de plată a drepturilor bănești/ alimentare a conturilor de depozit colateral pentru consemnare garanții materiale.
- 4.2.** În vederea efectuării plăților, în cazul în care, sistemul informatic al Băncii identifică erori la procesarea fișierului, Clientul se obligă să aducă la bancă sau să transmită pe e-mail un nou fișier electronic pentru instrucțiunile de plată neprocesate în aceeași zi bancară lucrătoare în care s-au identificat erorile, sau până la finalul următoarei zile bancare lucrătoare.
- 4.3.** Clientul acceptă faptul că Banca are drepturi exclusive asupra aplicației informatice și se obligă să nu copieze, să nu acorde dreptul de folosință asupra aplicației niciunui terț, să nu modifice și să nu intervină sub nicio formă asupra aplicației informatice, în caz contrar fiind ținut de obligația de a despăgubi integral Banca pentru orice prejudiciu creat ca urmare a încălcării obligației menționate în prezenta clauză.

Art. 5 Obligațiile Băncii:

Banca se obligă să proceseze instrucțiunile de plată în conturile **Beneficiarilor/conturile deschise deschise pentru consemnarea garanțiilor materiale** potrivit ordinului de plată centralizator și fișierului electronic cu instrucțiuni de plată, primite de la **Client** până la finalul următoarei zile lucrătoare.

Art. 6 Comisioane

Pentru operațiunile efectuate și serviciile prestate în baza acestui serviciu, **Banca** percepe comisioane conform Tarifului standard de comisioane pentru persoane juridice, în vigoare la data efectuării/prestării/înregistrării acestora.

Art. 7 Răspunderea contractuală:

Banca nu răspunde pentru neexecutarea instrucțiunilor de plată în conturile bancare ale Beneficiarilor în condițiile în care, documentele nu au fost prezentate sau transmise în condițiile prevăzute de art., 2.2.1.

